



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
Акционерного общества «Роял Кредит Банк»**

**г.Владивосток
2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование кредитной организации. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

1.2. Место нахождения и адрес кредитной организации, телефон. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Номер контактного телефона (факса, телекса). Адрес электронной почты. Адрес страницы в сети «Интернет»

1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

1.4. Информация, относительно присутствия кредитной организации в различных географических регионах

1.5. Информация о банковской группе

1.6. Информация об участии в системе страхования вкладов

1.7. Сведения о составе Совета директоров

1.8. Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления

1.9. Информация о рейтинге, присвоенном Банку

1.10. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

1.11. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

1.12. Характер и величина корректировок, связанных с изменением в Учетной Политике и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

1.13. Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором

2. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка. Методы учета основных статей баланса Банка

1.14. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

2.1. Учетная Политика Банка

2.2. Методы учета отдельных статей баланса

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Основные показатели Банка

3.1. Основные финансовые показатели Банка по итогам 2018 года

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

4.2. Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

4.4. Информация о вложениях Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

4.5. Информация об инвестициях Банка в дочерние и зависимые организации

4.6. Информация о вложениях Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

4.7. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

4.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов

4.9. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

4.10. Прочие активы

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

4.12. Прочие обязательства

4.13. Средства акционеров, собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

4.14. Эмиссионный доход

4.15. Резервный фонд

4.16. Нераспределенная прибыль прошлых лет

4.17. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

- 4.18. Сведения о внебалансовых обязательствах. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
- 4.19. Информация об урегулировании судебных разбирательств
5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах
 - 5.1. Доходы Банка
 - 5.2. Расходы Банка
 - 5.3. Влияние на финансовый результат Банка активных операций
 - 5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 5.5. Расходы по налогам
 - 5.6. Информация о произведенных Банком затратах на исследования и разработки
 - 5.7. Информация о вознаграждении работникам
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала
 - 6.1. Основные показатели (инструменты) капитала (Базель III)
 - 6.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
 - 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования
 - 7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств
 - 7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию
 - 7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей
 - 7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами
 - 8.1. Информация по кредитному риску
 - 8.2. Информация по рыночному риску
 - 8.3. Информация по риску ликвидности
9. Управление капиталом Банка
10. Информация о сделках по уступке прав требований
11. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности
12. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты
13. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении
14. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода
15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации
16. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами
17. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
18. Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк») по состоянию на 01 января 2019 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.royal-bank.ru.

Банк представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банк России не позднее трех рабочих дней после размещения информации на сайте.

Отчеты и формы в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводился внешним аудитором Банка ООО «Дальаудит».

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно уставу Банка относится к компетенции общего собрания акционеров.

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование кредитной организации. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Кредитная организация была создана на базе Филиала Агропромбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 14 ноября 1990 года, регистрационный номер № 783 как Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги».

01 ноября 2006 года на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1) было принято решение об изменении наименования Банка. Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги» был переименован в Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк». Изменения в Устав Банка, касающиеся наименования Банка, Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) согласовал 18 января 2007 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменениях, вносимых в учредительные документы, выдано от 12 февраля 2007 года. 06 марта 2007 года Банк получил новые лицензии.

В период с 01.01.2016 по 31.03.2016 Банк произвел действия по приведению своего наименования в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Так, 22 января 2016 г. Банк России зарегистрировал Устав АО «Роял Кредит Банк», принятый на Внеочередной общем собрании акционеров (протокол № 2 от 03.12.2015). 05 февраля 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении наименования Банка.

Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество «Роял Кредит Банк»**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО «Роял Кредит Банк»**

В настоящее время Банк имеет действующую базовую лицензию № 783 от 31.08.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

1.2. Место нахождения и адрес кредитной организации, телефон. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Номер контактного телефона (факса, телекса). Адрес электронной почты. Адрес страницы в сети «Интернет»

Место нахождения: Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток.

Адрес: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, корпус 1 (литер Б), 3 этаж

Регион регистрации: Приморский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040507750

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

Номер контактного телефона (факса, телекса): (423) 2308-871

Адрес электронной почты: referent@kms.royal-bank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.royal-bank.ru>

Корреспондентский счет 30101810105070000750 в Дальневосточном главном управлении Центрального банка Российской Федерации.

06.04.2018 Банк поставлен на учет, в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с КПП 997950001. По месту своего нахождения 02.03.2017 Банк поставлен на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 12 по Приморскому краю с КПП 254301001.

1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1022700000685

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.10.2002г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства по налогам и сборам России по Хабаровскому краю.

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 783

Дата регистрации в Банке России: 06.03.2007г.

1.4. Информация, относительно присутствия кредитной организации в различных географических регионах

Деятельность АО «Роял Кредит Банк» осуществляется только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

в г. Владивосток находится головной Банк, который представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

г. Владивосток – Головной Банк, 1 операционный офис и 1 дополнительный офис;

г. Уссурийск - 1 операционный офис;

г. Хабаровск - 2 операционных офиса;

г. Комсомольск-на-Амуре - 1 операционный офис.

1.5. Информация о банковской группе

АО «Роял Кредит Банк» не является участником банковской группы.

1.6. Информация об участии в системе страхования вкладов

АО «Роял Кредит Банк» является участником системы страхования вкладов.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 569 от 03.02.2005 года.

1.7. Сведения о составе Совета директоров

По состоянию на 01.01.2019 действует Совет директоров Банка, избранный решением годового общего собрания акционеров 21.05.2018 (Протокол №1 от 24.05.2018), в составе:

1. Белокопытов Николай Владимирович;
2. Ерохин Дмитрий Викторович;
3. Коргожа Юрий Васильевич;
4. Мечетин Александр Анатольевич;
5. Ишмуратова Елена Вячеславовна.

Председатель Совета директоров Банка:

Белокопытов Николай Владимирович, 24.11.1976 г.р.

Окончил в 1997 году Институт экономики и управления Дальневосточного Государственного Технического Университета по специальности менеджмент.

Является:

- Финансовым директором – Заместителем Председателя Правления, членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Белуга Групп»,
 - финансовым директором Акционерного общества «Синергия капитал»,
 - директором компании «КОММЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»,
 - членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».
- Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 5,79%.

Члены Совета директоров Банка:

Ерохин Дмитрий Викторович, 17.10.1974 г.р.

Окончил в 1997 году Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности «Менеджмент».

Является Генеральным директором:

- Акционерного общества «Белуга Групп Восток»,
- Открытого акционерного общества «Уссурийский Бальзам»,
- Закрытого акционерного общества «ПентаАгро Восток»,
- Общества с ограниченной ответственностью «НМК Инвест».

Является членом Совета директоров:

- Акционерного общества «Молочный завод «Уссурийский»,
- Акционерного общества «Ликеро-водочный завод «Хабаровский»,
- Акционерного общества «ДАКГОМЗ»,
- Акционерного общества «Мариинский ликеро-водочный завод»,
- Акционерного общества «Белуга Групп Восток»,
- Акционерного общества «Бастион»,
- Открытого акционерного общества «Уссурийский бальзам»,
- Закрытого акционерного общества «ДВЛЦ».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Коргожа Юрий Васильевич, 30.09.1962 г.р.

Окончил в 1985 году Одесский технологический институт холодильной промышленности (Академия холода) по специальности «Холодильные и компрессорные машины и установки».

Является Генеральным директором Акционерного общества «ДАКГОМЗ».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Мечетин Александр Анатольевич, 08.07.1975 г.р.

Окончил в 1997 году Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности «Менеджмент», кандидат экономических наук.

В 2001 году окончил юридический факультет Дальневосточного Государственного Университета по специальности юриспруденция.

Является:

- Председателем Правления и членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Белуга Групп»,
- директором компании «СВОРД ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»,
- директором компании «САЙНЕКСЭК СЕКЬЮРИТИЗ ЛИМИТЕД»,

- директором компании «Ви-Ай Веда Инвестментс Лимитед»,
 - генеральным директором Акционерного общества «Ориент Групп»,
 - генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Белуга Брендс»,
 - членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».
- Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 80,74%.

Ишмуратова Елена Вячеславовна, 11.09.1969 г.р.

Окончила в 1992 году Дальневосточный технологический институт по специальности «Экономика и организация бытового обслуживания».

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

1.8. Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления

Председатель Правления Банка:

Ишмуратова Е.В. - 1969 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка - 0%.

Сфера деятельности - общее руководство Банком, председатель Кредитного Комитета и Председатель комитета по управлению активами и пассивами.

Члены Правления Банка:

Иванова В.С. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк». 1968 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

Стрельцов И.В. - начальник Управления комплексной безопасности АО «Роял Кредит Банк». 1973 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

Кузьмова И.В. – главный бухгалтер АО «Роял Кредит Банк». 1981 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0 %.

Председатель Правления Банка и Правление Банка – в соответствии с уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает наиболее сложные вопросы повседневного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При Правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, рабочие группы, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

В течение 2018 года решения о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

1.9. Информация о рейтинге, присвоенном Банку

Рейтинг кредитоспособности по состоянию на 01.01.2019 Банком не подтверждался.

1.10. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

АО «Роял Кредит Банк» - универсальный региональный коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и населению.

Основным направлением деятельности является кредитование юридических лиц. За 2018 год юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Также за 2018 год банк оказывал своим клиентам комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

В рамках сопровождения бизнеса своих клиентов АО «Роял Кредит Банк» предлагает услуги расчетно-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, банковские гарантии, эквайринг, ведение зарплатных проектов, прием наличных денежных средств через автоматические аппараты по приему платежей (терминалы).

Физическим лицам предлагаются услуги по расчетно-кассовому направлению, в том числе с использование платежных систем, валютнообменные операции, аренда индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов, обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

В соответствии с действующим законодательством, Уставом, лицензией Банка России АО «Роял Кредит Банк» может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - 7.1.) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
 - 7.2.) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - 7.3.) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.11. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода и 2018 год.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. Долларизация депозитов продолжала сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось

привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Ставка рефинансирования на 01 января 2019 года составила 7,75% (01.01.2018 – 7,75%), ключевая ставка Банка России на 01 января 2019 - 7,75% (01.01.2018 – 7,75%).

В течение 2018 года Банк проводил консервативную политику управления активными и пассивными операциями, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решил следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности / ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

1.12. Характер и величина корректировок, связанных с изменением в Учетной Политике и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Годовой бухгалтерский (финансовый) отчет за 2018 год составлен на основе Учетной Политики Банка на 2018 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно Учетных Политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Учетная Политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом по Банку 29 декабря 2017 года. В Учетной Политике Банка на 2018 год учтены изменения, вносимые Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В течение 2018 года в Учетную политику Банка вносились изменения с учетом изменений в нормативные документы Банка России вступивших в силу в течение 2018 года.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от места их расположения.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимые данные.

1.13. Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором

Согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 24.05.2018) внешним аудитором Банка по бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на 2018 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ОГРН 1152337002463), которое является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Ассоциация «Содружество». Отношения аффилированности между ООО «Дальаудит» и Банком отсутствуют.

1.14. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) принимается на общем годовом собрании участников Банка.

На годовом общем собрании участников (Протокол № 1 от 24.05.2018) было принято решение оставить прибыль в сумме 16,9 млн.р., полученную по итогам 2017 года, в распоряжении Банка в составе нераспределенной прибыли.

2. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка. Методы учета основных статей баланса Банка

2.1. Учетная Политика Банка

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Приказом по Банку 29 декабря 2017 и введена в действие с 01.01.2018 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в части 1 Общей части Положения № 579-П.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением №1 к Положению № 579-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период.

3. Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

5. Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России,

6. Раздельное отражение активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых, внебалансовых и срочных счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

12. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

13. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением № 446-П.

14. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

15. Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

2.2. Методы учета отдельных статей баланса

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств, производится Банком, для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, в денежном выражении по справедливой стоимости.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно – по рыночной стоимости на дату принятия к учету.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока справедливая стоимость не может быть определена по данным активного рынка, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Справедливая стоимость

таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учетной политике, с отражением результатов на контрсчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), — приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения необходимого количества акций в соответствии с требованиями ст. 6 «Дочерние и зависимые общества» Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208–ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — Федеральный закон № 208–ФЗ), а также в соответствии с критериями, установленными Положением о консолидированной отчетности Банка России от 30 июля 2002 г. № 191–П «О консолидированной отчетности» (далее — Положение № 191–П), вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а при достижении необходимого для контроля или существенного влияния количества акций учет вложений переносится на счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах и паевых инвестиционных фондах». Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет) достаточно соблюдения хотя бы 1-ого из условий, указанных в подп. а) — в) п. 2.4 Приложения 10 к Правилам.

Критерий существенности (значительности объема) для отдельных операций (сделок) установлен в размере 5% - незначительный объем по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». В тоже время общий объем таких «несущественных» операций (сделок) в течение года может составить значительную величину, оказывающую существенное влияние на показатели деятельности.

Банком допускается в течение отдельных периодов (квартал, год) неоднократная переклассификация, при изменении намерений, долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета, при этом, каждая такая отдельная переклассификация будет осуществляться в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» на дату такой переклассификации исходя из критериев, установленных в Учетной политике.

Критерий существенности определен не только для каждой конкретной операции, но и на весь отчетный период (год) в относительной величине (50 %).

Критерий существенности установлен, исходя из среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

В категорию контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением № 191-П. Эта категория состоит из 3-х портфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ;
- паи паевых инвестиционных фондов.

Учет основных средств

Основным средством признается объект имущества, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемый в качестве средств труда для оказания услуг и управления, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект признается основным средством, при переводе из:

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В качестве критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства банк утвердил стоимостной критерий.

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства (кроме земли), должна составлять более 100 000,00 (сто тысяч) рублей включая налог на добавленную стоимость, за исключением и иных возмещаемых налогов. Земля учитывается в составе основных средств вне зависимости от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельно конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы в случае, если каждый входящий в комплекс предмет не может выполнять функции самостоятельно, не в составе комплекса. В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются друг от друга более чем в два раза, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, при условии, что стоимость такой части объекта составляет 20% и более первоначальной стоимости объекта учета.

Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве основного средства исходя из следующих критериев существенности:

- сумма капитального ремонта или технического осмотра составляет 40% и более от остаточной стоимости самого основного средства;
- между капитальными ремонтами или между техническими осмотрами проходит более чем 12 месяцев;
- проведение технических осмотров является условием продолжения эксплуатации основного средства.

Периодическое проведение технических осмотров транспортных средств в соответствии с законодательством РФ не является существенным.

Основные средства включаются в однородные группы исходя из сходных функциональных признаков и способа начисления амортизации. В Банке утверждается следующая классификация групп однородных объектов основных средств:

- земельные участки,
- здания,
- автотранспортные средства,
- мебель,
- оборудование,
- вычислительная техника,
- неотделимые улучшения в арендованное имущество.

Банк оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств признается оценка, определенная следующим образом (включая налог на добавленную стоимость и за исключением иных возмещаемых налогов):

- внесенным в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, на основании отчета независимого оценщика;
- полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;
- переведенного из долгосрочного актива, по наименьшей из двух величин:
 - исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств;
 - из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств (в иностранной валюте – рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату признания объекта, если сумма залога определена в иностранной валюте);
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;
- приобретенного на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера с уровнем существенности, составляющим более 10% от первоначальной стоимости объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического и морального износа этого объекта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств для целей настоящей политики может быть признана надежной, при наличии устойчивого (ликвидного) рынка продаж схожих по характеру объектов основных средств.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объекты основных средств, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта основного средства проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При принятии Банком решения (на добровольной основе) о переоценке групп однородных объектов основных средств по состоянию на 31 декабря, определяется их текущая (восстановительная) стоимость, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Переоценка объектов производится с периодичностью, необходимой для того, чтобы стоимость объектов основных средств, по которой они отображены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от их текущей (восстановительной) стоимости. Решение о переоценке принимает руководитель Банка.

Однородными объектами являются введенные в эксплуатацию нежилые помещения, функционально используемые для обслуживания Клиентов Банка, административных помещений Банка.

Переоценка объекта основных средств, производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Для проведения переоценки Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и провести её собственными силами.

Произведенные Банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, подлежат учету при вводе их в эксплуатацию в качестве объектов основных средств с ежемесячным начислением амортизации, в случае соответствия критериям признания в качестве основного средства для целей настоящей политики. Произведенные банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, не соответствующие критериям признания в качестве основного средства, подлежат отнесению на расходы.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 604 «Основные средства».

Учет нематериальных активов

Нематериальными активами являются результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В Банке утверждается следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение (исключительное право);
- компьютерное программное обеспечение (неисключительное право);
- лицензии (исключительное право);
- лицензии (неисключительное право);
- товарный знак;
- авторские права;
- патент.

Банк оценивает все однородные группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение нематериального актива, по которому срок действия неисключительного права в договоре не установлен и был определен исходя из срока полезного использования 5(пять) лет.

При отсутствии изменения срока полезного использования нематериального актива – тест на обесценение не проводится.

Тест на обесценение объекта НМА проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 609 «Нематериальные активы».

Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, в их стоимость не включается. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене приобретения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 610 «Запасы».

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД банком не планируется.

Объектами НВНОД, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объектов НВНОД, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта НВНОД проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При наличии признаков обесценения Банк по объектам НВНОД определяет текущую (справедливую) стоимость.

Для определения текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и определить её собственными силами

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 61912 в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Учет расчетов с поставщиками (подрядчиками)

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в иностранной валюте и учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям переоценке не подлежат.

Учет условных обязательств некредитного характера

Условным обязательством некредитного характера (далее УОНХ) является существенное условное обязательство Банка, возникшее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Распределение обязанностей по выявлению и отражению в учете УОНХ и резервов по ним, регламентируется внутренними нормативными документами и распоряжением Банка.

Резервом - оценочным обязательством является обязательство Банка с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним РВПС, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Гашение процентов производится в сроки, предусмотренные договором. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3 - 5 й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет средств, размещенных в гарантийном фонде

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов.

Учет банком как участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы, осуществляется на активном счете 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Учет финансовых требований

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой, в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Учет средств Клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет финансовых обязательств

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет резервов

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

Банк в соответствии со ст. 38 Федерального закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

Банк формируют резервы:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 14 июля 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутрибанковским Положением;

- на возможные потери, включая резервы по условным обязательствам не кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутрибанковским Положением.

Учет сумм резервов на возможные потери учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету резервов на возможные потери по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами Банка.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету резерва на возможные потери по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Основные финансовые показатели Банка

Формы отчетности, согласно Указанию Банка России № 4212-У от 24.11.2016, утвержденному ЦБ РФ, за 2018 год, по состоянию на 01 января 2019 года составлены в тысячах рублей и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2019 активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2019г.

3.1. Основные финансовые показатели Банка по итогам 2018 года

Показатели	Тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
Активы (по форме. 806)	4 729 453	4 878 346
Доходы банка (по форме 0409102)	3 306 834	3 374 670
Расходы банка (по форме 0409102)	3 302 442	3 352 056
Прибыль (убытки) банка до налогообложения	4 392	22 612
Текущий налог на прибыль***	5 228	811
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 527	4 804
Доход по налогу на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль	6 755	5 615
Прибыль банка после налогообложения за отчетный период	0	16 997
Убыток банка после налогообложения за отчетный период	(2 363)	0
Нераспределенная прибыль текущего года – превышение номинальной стоимости собственных акций над ценой выкупа при погашении	0	16 890
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет – переоценка (дооценка) выбывших (реализованных) основных средств за 2018 год	24 738	0
Собственные средства (капитал)	848 750*	654 253**

*Капитал на 01.01.2019 рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

**Капитал на 01.01.2018 рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012.

***Налог на прибыль рассчитан как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Ставка налога составляет 20%. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства РФ налоговыми органами, и также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговые органы занимают более жёсткую позицию интерпретации и применения налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх предыдущих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

4 . Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства.

Тыс. руб.					
№	Наименование статей баланса	Всего на 01.01.2019	Валюта РФ	Иностранная валюта	Начисленные резервы
1	Денежные средства в кассах банка, в банкоматах и электронных автоматических	358 049	290 040	68 009	0

	приемных средствах				
2	Средства в Центральном банке РФ на корреспондентских счетах	6 233	6 233	0	0
3	Средства в кредитных организациях РФ, в том числе взнос в гарантийный фонд платежной системы	45 963	11 665	34 298	(3 483)

На денежные средства по состоянию на 01.01.2019 не наложены ограничения по их использованию.

Тыс. руб.

№	Наименование статей баланса	Всего на 01.01.2018	Валюта РФ	Иностранная валюта	Начисленные резервы
1	Денежные средства в кассах банка, в банкоматах и электронных автоматических приемных средствах	163 632	100 014	63 618	0
2	Средства в Центральном банке РФ на корреспондентских счетах	6 214	6 214	0	0
3	Средства в кредитных организациях РФ, в том числе взнос в гарантийный фонд платежной системы	54 859	10 646	44 213	(5 163)

На денежные средства по состоянию на 01.01.2018 не наложены ограничения по их использованию.

Банком на постоянной основе производится размещение денежных средств, в депозиты Банка России на условиях «овернайт» и на аукционной основе в соответствии с заключенным Договором об общих условиях проведения депозитных операций от 16 апреля 2018 года № 07830003:

Тыс.руб.

№ п/п	Срок размещения (балансовая группа)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	1 день «Овернайт» (31902)	145 500	1 180 000
2	7 дней (31903)	200 000	0
Итого		348 500	1 180 000

4.2. Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2019, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 325 981 тыс.рублей, состав которых приведен в таблицах ниже:

Тыс.руб.

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020901978B	RU000A0JU898	40 581

общество)	облигация на предъявителя						
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	18.09.2014	12.09.2019	9,35	4B021301326B	RU000A0JUU90	31 417
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	35 964
Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	28.01.2021	7,25	4B020336420R	RU000A0JVP05	6 981
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	26.07.2016	23.07.2019	10,15	4B020400004T001P	RU000A0JWNJ3	74 235
Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	29.04.2016	03.05.2019	12	4B020636276R	RU000A0JWF22	31 008
Публичное акционерное общество "Белуга Групп" (основной код вида экономической деятельности (ОКВЭД) 70.22 «Консультирование по вопросам коммерческой деятельности»)	Акция обыкновенная (долевая ценная бумага)	20.11.2007			1-01-55052-E	RU000A0HL5M1	26 752
«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	07.03.2018	01.09.2021	7.10	4B020504715A001P	RU000A0ZYWX7	39 500
«Вымпел-Коммуникации» ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	20.03.2012	08.03.2022	7.00	4-04-00027-A	RU000A0JS5F6	39 543
						Итого	325 981

На 01.01.2018, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляли 366 436, состав которых приведен в таблицах ниже:

Тыс.руб.

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
						ценной бумаги	

Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	18.09.2014	30.08.2029	9,35	4B020702562B	RU000A0JV5U0	53092
Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4B020202562B	RU000A0JU0N7	40969
Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020802562B	RU000A0JUFQ8	20798
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020901978B	RU000A0JU898	41070
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4B020601978B	RU000A0JU880	10291
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	18.09.2014	30.08.2029	9,35	4B021301326B	RU000A0JUU90	30830
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	37442
Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	24.07.2025	12,4	4B020336420R	RU000A0JVP05	7402
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	26.07.2016	23.07.2019	10,15	4B020400004T001P	RU000A0JWNJ3	75336
Публичное акционерное общество "Магнит"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	24.07.2025	12,4	4B020260525P001P	RU000A0JW662	17086
Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	24.07.2025	12,4	4B020636276R	RU000A0JWF22	32120
Всего							366 436

В соответствии с нормами Положения Банка России от 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», Банк России заключил 03 июля 2012 года с Банком Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Срок действия данного договора до 30.09.2018.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» с 01.10.2018 вступил в силу заключенный 13.09.2018 Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требованиями по кредитным договорам.

Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанный с обременением активов Банка.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

В разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд

Тыс.руб.

№	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей):	3 253 460 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	100,00%	2 538 338 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)	100,00%
1.1.	Финансирование текущей деятельности	2 950 287	90,68%	2 321 984	91,47%
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	5 891	0,18%	5 891	0,23%
1.4.	Финансирование затрат по лизинговым операциям	102 166	3,14%		
1.5.	Приобретение недвижимости	1 088	0,03%	3 970	0,16%
1.6.	Приобретение автотранспортного средства	1 219	0,04%	1 371	0,06%
1.9.	Приобретение основных средств	2 000	0,06%	0	0
1.11.	Пополнение оборотных средств	190 809	5,87%	205 122	8,08%
2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	85 215	100%	162 886	100%
2.1.	Жилищные кредиты	2 174	2,55%	4 537	2,79%
2.2.	Ипотечные кредиты	23 675	27,78%	29 203	17,93
2.3.	Автокредиты	1 400	1,64%	2 431	1,49
2.4.	Иные потребительские кредиты	57 966	68,03%	126 715	77,79

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков представлена в таблице:

Тыс.руб.

№	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 253 460 (в том числе операции по факторингу)	100%	2 538 338 (в том числе операции по факторингу)	100,00%

		2 916 258)		1 972 163)	
1.1.	Производство пищевых продуктов	0	0	0	0,00%
1.2.	Обрабатывающее производство	1 800	0,06%	0	0,00%
1.3.	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0,00%
1.4.	Производство транспортных средств и оборудования	0	0	0	0,00%
1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0,00%
1.6.	Строительство	10 466	0,32%	0	0,00%
1.7.	Транспорт и связь	8 763	0,27%	0	0,00%
1.8.	Оптовая и розничная торговля	3 105 102	95,44%	2 061 984	81,24%
1.9.	Операции с недвижимостью	24 028	0,74%	29 224	1,15%
1.10.	Прочие виды деятельности	102 166	3,14%	447 130	17,62
1.11.	На завершение расчетов	1 135	0,03%	0	0,00%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	325 307	100%	566 175	100%
2.1.	Индивидуальные предприниматели	52 622	16,17%	71 434	12,62%

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, срокам до погашения и географической принадлежности заемщиков, а также структура просроченной задолженности представлены в таблице:

Тыс.руб.

	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Кредитный портфель всего:	3 338 675 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	100%	2 701 224 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)	100%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	3 253 460 (в том числе операции по факторингу 2 916 258)	97,45%	2 538 338 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)	93,97%
1.2	Физические лица	85 215	2,55%	162 886	6,03%
По географической принадлежности					
1.3	Приморский край	217 721	6,52%	243 404	9,01%
1.4	Хабаровский край	293 172	8,78%	489 911	18,14%
1.5	Прочие территории РФ	2 827 782	84,7%	1 967 909	72,85%
По срокам до погашения					
1.6	До года	2 994 611	89,7%	2 137 920	79,15%

1.7	От года до трех лет	219 225	6,57%	352 691	13,06%
1.8	Свыше трех лет	95 878	2,87%	145 658	5,39%
1.9	В том числе просроченная	56 415	1,88%	64 955	2,41%
2	Структура просроченной задолженности*	59 702	100%	64 954	100%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	30 377	50,88%	32 172	49,53%
1.2	Физические лица	29 325	49,12%	32 782	50,47%
По географической принадлежности					
1.3	Приморский край	40 083	67,14%	41 809	64,37%
1.4	Хабаровский край	17 552	29,4%	22 377	34,45%
1.5	Прочие территории РФ	2 067	3,46%	768	1,18%

4.4. Информация о вложениях Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 вложение в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

4.5. Информация об инвестициях Банка в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 инвестиции в дочерние и зависимые организации, отсутствуют.

4.6. Информация о вложениях Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

4.7. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определены Банком с учетом требований Положений БР № 579-П и 409-П. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных Российской Федерацией на дату расчета.

Требования и обязательство по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Отложенный налоговый актив (61703)	2 559	2 562
Отложенное налоговое обязательство (61701)	33 628	32 108

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы перенесенных на будущее убытки, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

4.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не использованной в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение БР № 448-П).

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а так же по стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

В категорию недвижимость, временно не использованная в основной деятельности Банка классифицированы объекты недвижимого имущества, принадлежащие Банку на праве собственности. НВНОД учитывается по первоначальной стоимости.

Данные об изменении резервов на возможные потери по группе помещений, недвижимость временно не используемая в основной деятельности (тыс.руб.):

Счет 61912	Сумма резерва
На 01.01.2018	16 753
Создание	5 981
Восстановление	13 935
На 01.01.2019	8 799

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (сч.60415) за 2018 год было произведено в сумме 72 112 тыс.рублей.

Банком в 2018 году произведены вложения в приобретение следующих объектов основных средств:

- сортировщики банкнот в количестве 5 объектов на общую сумму вложений 548 тыс.руб.;
- автотранспортное средство в количестве 1 объект на сумму вложений 601 тыс.руб.;

- аппараты по приему наличных денежных средств в количестве 324 объектов на общую сумму вложений 70 963 тыс.руб.

Остаток средств на счетах вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, сформирован в сумме (тыс.руб.):

Счет	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (60415)	29 440	0

Последняя переоценка основных средств по группе «Здания», произведена и отображена по балансу Банком по состоянию на 01.01.2018. Сторонний оценщик не привлекался. Первоначальная стоимость переоцененных ОС по группе «Здания» на дату переоценки 537 тыс.рублей, на дату признания 267 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

На 01.01.2019 отсутствуют признанные существенные величины ликвидационной стоимости и расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов ОС и НВНОД. Амортизация по объектам ОС и НВНОД начисляется ежемесячно линейным способом.

Договоры финансовый аренды (лизинга) Банком не заключались.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком – арендатором в составе расходов. Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Средняя ежемесячная сумма доходов полученная в течение 2018 года составила 453 тыс.рублей, в т.ч. НДС.

Средняя ежемесячная сумма расходов произведенная в течение 2018 года составила 1 336 тыс.руб., в т.ч. НДС.

Руб.

Договоры операционной аренды Банк арендодатель	за 2018 год, в т.ч. НДС	сумма дохода	НДС
до 1 года включительно	1 107 521,34	938 426,95	169 094,39
ИП Исаева ОЕ	160 574,40	136 080,00	24 494,40
ООО «Бринкс»	112 972,24	95 588,71	17 383,53
ИП Пустоветов	121 800,00	103 220,34	18 579,66
ИП Черник	184 290,36	156 178,28	28 112,08
ОП Гранит Хабаровск	81 577,60	69 133,57	12 444,03
ИП Куликова Т.С.	99 020,88	83 916,00	15 104,88
ИП Семин В.В.	328 653,60	278 520,00	50 133,60
ООО «Отличные наличные брянск»	12 180,65	10 322,58	1 858,07
ОП Гранит Хабаровск	6 451,61	5 467,47	984,14
от 1 года до 5 лет	4 337 934,15	3 676 215,44	661 718,71
ЗАО Ориент	990 750,00	839 618,65	151 131,35
АО Винлаб	197 419,35	167 304,55	30 114,80
АО Винлаб	2 779 324,80	2 355 360,00	423 964,80
ООО Винлаб БК	370 440,00	313 932,24	56 507,76
ИТОГО ЗА 2018	5 445 455,49	4 614 642,39	830 813,10
Средняя ежемесячная сумма дохода от операционной аренды за месяц	453 787,96	384 553,53	69 234,43

Руб.

Договоры операционной аренды Банк аренда-тор	за 2018 год, в т.ч. НДС	сумма дохода	НДС
до 1 года включительно	13 923 814,43	10 517 510,27	3 406 304,16
ООО Бкелуга Маркет	131 879,96	111 762,64	20 117,32
ОАО Заря	8 459 604,00	7 169 155,92	1 290 448,08
ОАО Заря	3 224 380,60	1 151 593,65	2 072 786,95
ООО ИБП	491 400,00	491 400,00	0,00
ООО РЭМИ-Строй	1 466 088,00	1 466 088,00	0,00
АО Уссурийский Бальзам	138 461,87	117 340,57	21 121,30
АО Уссурийский Бальзам	12 000,00	10 169,49	1 830,51
от 1 года до 5 лет	2 110 254,30	2 110 254,30	0,00
ИП Мальков (субаренда)	2 110 254,30	2 110 254,30	0,00
ИТОГО ЗА 2018	16 034 068,73	12 627 764,57	3 406 304,16
Средняя ежемесячная сумма расхода от операционной аренды за месяц	1 336 172,39	1 052 313,71	283 858,68

Средняя (минимальная) ежемесячная сумма доходов планируемая к получению в течение 2019 года составляет 108 тыс.рублей, в т.ч. НДС.

Средняя (минимальная) ежемесячная планируемая сумма расходов в течение 2019 года составляет 990 тыс.руб., в т.ч. НДС.

Заключенные договоры операционной аренды без права досрочного прекращения сроками от одного года, от одного года до пяти лет, от пяти лет по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Ограничения к заключенным договорам операционной аренды, действующим по состоянию на 01.01.2019 (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключения новых договоров) отсутствуют.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение (простые неисключительные лицензии), товарный знак, исключительное право на дизайнерское решение веб-сайта.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и прочих активов представлена в таблице ниже:

Тыс.руб.

№	Наименование	Остаток на 01.01.2018	Результат переоценки ОС за 2018	Приход	Выбытие	Остаток на 01.01.2019	Амортизация за 2018
1	Основные средства всего	606 331	0	42 409	78 262	570 478	17 687
1.1	В т.ч. здания	542 371	0	0	71 309	471 062	10 099
1.2.	Транспортные средства	8 337	0	601	3 293	5 645	479
1.3.	прочее в т.ч. Земля	55 623	0	41 808	3 660	93 771	7 109
2	ВНОД (временно не используемые в основной деятельности по-	9 115	0	11 048	11 048	9 115	424

	мещения)						
3	ВНОД, переданные в аренду	77 819	0	0	62 241	15 578	1 162
4	Нематериальные активы	950	0	208	0	1 158	175
5	Материальные запасы	924	0	8409	8 903	430	0
6	Данные об изменении резервов по ВНОД	16 752	0	5 981	13 934	8 799	0

4.9. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи, классифицированы объекты:

- недвижимое имущество и прочие основные средства, принадлежащие Банку на праве собственности, по которым Руководством Банка принято решение о продаже;
- недвижимое имущество, полученное Банком в результате согласия Банка принять залоговое имущество от Службы судебных приставов, в результате отсутствия продажи объекта на торгах.

Данные об изменении резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (тыс.руб.):

Счет 62002	Сумма резерва
На 01.01.2018	0
Создание	8 457
Восстановление	8 457
На 01.01.2019	0

За 2018 год Банком производилась переоценка основных средств собственными силами по группе «Здания», учитываемых на балансе по переоцененной стоимости, переводимых в долгосрочные активы, предназначенные на продажи на основании принятого Руководством решения о продаже, по дату перевода в соответствии с требованиями Положения БР № 448-П.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, представлена в таблице ниже:

Тыс.руб.							
№	Наименование	Остаток на 01.01.18	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости актива (символ ОФР доходов 28602)	Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости (символ ОФР расходов 47602)	Приход	Выбытие	Остаток на 01.01.19
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	160	238	4 656	110 609	101 119	5 232
1.1	в т.ч. переведенное ОС по группе «Здания»	0	238	4 656	100 328	90 872	5 038
1.2.	в т.ч. прочее имущество	160	0	0	10 281	10 247	194

4.10. Прочие активы

Состав статьи «Прочие активы» приведен в таблице:

Тыс. руб.

№ п/п	Дебиторская задолженность	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Сумма	Резервы	Сумма	Резервы
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль (60302)	11	0	2721	0
2	Расчеты с работниками по оплате труда (60306)	0	0	321	0
3	Налог на добавленную стоимость уплаченный (60310)	276	0	57	0
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (60336)	396	0	730	0
5	Суммы, выданные под отчет работникам (60308 часть подотчет)	0	0	0	0
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60312)	1 509	(6 275)	3 457	(7 114)
7	Расчеты с прочими дебиторами (60323)	7 365		9 279	
8	Суммы выявленных недостач и кассовых просчетов (60308 часть недостачи)	6		8	
	Итого	9 563	(6 275)	16 573	(7 114)
9	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (30602)	34	(17)	192	(98)
10	Требования по получению процентов (459)	398	(317)	519	(328)
11	Расчеты по отдельным операциям (474, за исключением счета 47404, в части прочих размещенных средств, признаваемых ссудами в соответствии с Положением БР 590-П)	59 970	(27 328)	54 768	(17 060)
12	Расходы будущих периодов (614)	675	0	859	0

	Итого	61 077	(27 662)	56 338	(17 486)
	Итого по статье баланса прочие активы	36 703	X	48 113	X

Дебиторская задолженность носит текущий характер.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют 3 895 097 тыс. рублей.

Состав средств, клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Тыс. руб. Всего
Счета финансовых организаций (сч. 40701)	3 244	0	3 244
Счета коммерческих организаций (40702)	121 900	27 835	149 735
Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	24 314	0	24 314
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	1 314	47 119	48 433
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого:	150 774	74 954	225 728

Срочные депозиты юридических лиц

Счета	Остаток средств в валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Тыс. руб. Всего
Депозиты негосударственных финансовых организаций (42004)	15 000	0	15 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	205 300	214 386	419 686
- в т.ч. субординированные депозиты	200 000	0	200 000
Депозиты негосударственных некоммерче- ских организаций (сч. 422)	1 100	0	1 100
Депозиты юридических лиц - нерезиден- тов (сч. 425)	0	86 838	86 838
Итого	221 400	301 224	522 624

Депозиты физических лиц

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Тыс. руб. Всего
Депозиты до востребования (сч.42301)	75 880	21 269	97 149
Депозиты по срокам (сч. 423)	2 909 213	41 564	2 950 777
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	103	0	103

Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	0	0	0
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	37 280	0	37 280
Счета физических лиц (сч.40817)	32 438	22 168	54 606
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	13	0	13
Счета платежных агентов (сч.40821)	3	0	3
Итого	3 054 930	85 001	3 139 931

Денежные средства в переводах (сч. 409) 1 343 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 5 471 тыс.руб.

Средства Клиентов по незавершенным расчетам (сч 30220, 30223) 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляли 4 128 360 тыс.рублей.

Состав средств, клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Тыс. руб. Всего
Счета финансовых организаций (сч. 40701)	13 188	0	13 188
Счета коммерческих организаций (40702)	138 898	3 339	142 237
Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	15 466	0	15 466
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	3 758	1 309	5 067
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого:	171 312	4 648	175 960

Срочные депозиты юридических лиц

Счета	Остаток средств в валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Тыс. руб. Всего
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	213 280	62 554	275 834
- в т.ч. субординированные депозиты	200 000	0	200 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций (сч. 422)	1 100	0	1 100
Депозиты юридических лиц - нерезидентов (сч. 425)	0	229 824	229 824
Итого:	214 380	292 378	506 758

Депозиты физических лиц

Счета	Остаток средств в.валюте Российской федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Тыс. руб. Всего
Депозиты до востребования (сч.423)	61 188	7 909	69 097

Депозиты по срокам (сч. 423)	3 114 832	89 546	3 204 378
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	2	0	2
Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	0	0	0
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	40 844	0	40 844
Счета физических лиц (сч.40817)	39 871	45 504	85 375
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	14	0	14
Счета платежных агентов (сч.40821)	3	0	3
Итого:	3 256 754	142 959	3 399 713

Денежные средства в переводах (сч. 409) 1 986 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 43 943 тыс.руб.

4.12. Прочие обязательства

Состав статьи «Прочие обязательства» приведен в таблице:

Тыс.руб.

№ п/п	Кредиторская задолженность	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Сумма	Резервы	Сумма	%
1	Расчеты с бюджетом по налогам (60301)	13 233	0	17 545	0
2	Расчеты с работниками по оплате труда (60305)	8 239	0	8 868	0
2.1.	в т.ч. обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в виде отпускных	7 783	0	8 836	0
3	Налог на добавленную стоимость полученный (60309)	6 621	0	0	0
4	Расчеты с кредиторами – (60311)	1 252	0	1 052	0
5	Расчеты с прочими кредиторами (60322)	4 793	0	4 048	0
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (60335)	4 589	0	6 888	0
7	Расчеты с работниками по долгосрочным обязательствам (60349)	4 547	0	0	0
	Итого	43 274	0	38 401	0
8	Незавершенные расчеты банка (30222-30221)	81 022	0	0	0
9	Незавершенные расчеты с операторами услуг	4 696	0	3 603	0

	платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (30232-30233)				
10	Обязательства по уплате процентов (47411, 47426)	9 481	0	10 861	0
11	Суммы, поступившие на корсчета «До выяснения» (47416)	137	0	204	0
12	Прочие обязательства (47422, 47424)	4 363	0	4 260	0
	Итого	99 699	0	18 928	0
	Итого по статье баланса прочие обязательства	142 973	x	57 329	x

Кредиторская задолженность носит текущий характер.

4.13. Средства акционеров, собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал АО «Роял Кредит Банк» составляет 202 907 тыс. руб. (сч. 10207)

Банком размещены 349 840 (Триста сорок девять тысяч восемьсот сорок рублей) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. Все акции Банка оплачены.

Права акционеров Банка – владельцев обыкновенных акций определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО «Роял Кредит Банк». Акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества. Ограничений по акциям, эмитируемым Банком, не установлено.

В июне 2016 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №19 от 21.06.2016) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №28 от 24.08.2016) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 38 828 штук было получено от акционера АО «Винлаб».

06.09.2016 Банком у АО «Винлаб» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 38 828 штук. Цена выкупа составляет 5 630 тыс.рублей.

Внеочередным общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №5 от 16.12.2016) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 38 828 штук. с величиной уставного капитала после уменьшения 202 907 200 руб.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

В апреле 2018 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №8 от 12.04.2018) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №14 от 07.06.2018) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 34 284 штук было получено от акционера ЗАО «Казна Инвест».

21.06.2018 Банком у ЗАО «Казна Инвест» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 34 284 штук. Цена выкупа составляет 2 914 тыс.рублей.

Счета	Тыс.руб.	
	Остаток средств на 01.01.2019	Остаток средств на 01.01.2018
Уставный капитал Банка (счет 10207)	202 907	202 907
Собственные акции, выкупленные у акционеров (счет 10501)	2 914	0

4.14. Эмиссионный доход

В связи с превышением стоимости размещенных обыкновенных акций, по договору купли-продажи над номинальной их стоимостью, эмиссионный доход от дополнительного размещения обыкновенных акций Банка составил 94 480 тысяч рублей. В отчетном периоде у эмиссионного дохода не было.

4.15. Резервный фонд

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу кредитной организации. На 01.01.2019 года резерв сформирован в сумме 11 053 тыс. руб. В отчетном периоде отчислений в резервный фонд Банком не производились.

4.16. Нераспределенная прибыль прошлых лет

Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет № 108 «Нераспределенная прибыль».

На 01.01.2019 остаток на счете № 108 составляет 143 249 тыс. руб., который состоит из:

- 118 511 тыс.руб. нераспределенная прибыль прошлых лет,
- 24 738 тыс.руб. нераспределенная прибыль текущего года – переоценка основных средств при выбытии*.

*Банком в 2018 году были реализованы объекты основных средств по группе «Здания».

4.17. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Переоценка основных средств по однородным объектам (помещениям) осуществляется на регулярной основе. Последняя переоценка основных средств Банком была произведена по состоянию на 31.12.2017г.

Фонд переоценки основных средств на 01.01.2019 составляет 258 408 тыс. руб. (счет 10601). Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 2018 год - 51 682 тыс. руб. (счет 10610).

Фонд переоценки основных средств на 01.01.2018 составляет 289 326 тыс. руб. (счет 10601). Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 2017 год – 57 865 тыс. руб. (счет 10610).

4.18. Сведения о внебалансовых обязательствах. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Состав безотзывных обязательств Банка представлен в таблице (тыс.рублей):

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов (сч. 91316)	0	8 212
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в	117 710	172 366

виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (сч. 91317)		
Обязательства по поставке денежных средств (сч. 969)	334 037	305 273
Итого:	451 747	485 851

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов (в том числе по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и «под лимит задолженности»), заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года созданы Банком в полной мере.

Выданные Банком гарантии и поручительства (сч. 91315) по состоянию на 01.01.2019 составляют 644 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2018 составляли 1 071 тыс.рублей.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

4.19. Информация об урегулировании судебных разбирательств

За отчетный период Банк урегулировал ряд исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженность перед Банком по кредитным договорам.

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

5.1. Доходы Банка

Тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год	Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов	
		Тыс. руб.	Тыс. руб.	2018	2017
1.	Доходы всего (ф. 102)	3 306 834	3 374 670	100	100
	Доходы без учета резервов	1 649 800	1 341 252	49,9	39,7
1.1	Полученные процентные доходы	412 420	328 678	12,5	9,7
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	1 611	0	0,1	0
1.3	Доходы от операций с иностранной валютой	560 496	127 715	16,9	3,8
1.4	Доходы от переоценки ценных бумаг	786	4 138	0	0,1
1.5	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	465 522	576 270	14,1	17,1
1.6	Доходы от восстановления резервов	1 657 034	2 033 418	50,1	60,3

1.7	Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0	0	0
1.8	Комиссионные и аналогичные доходы	195 212	163 091	5,9	4,8
1.9	Доходы от выбытия имущества	507	37	0	0
1.9.1	- основных средств	229	0	0	0
1.9.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	187	37	0	0
1.9.3	- прочего имущества	91	0	0	0
1.10.	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	238	0	0	0
1.11	Доходы от сдачи имущества в аренду	5 050	7 115	0,2	0,2
1.12	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	966	5 744	0,2	0,2
1.13	Доходы от других операций	6 992	128 464	0,2	3,8

Снижение доходов в целом по Банку по сравнению с 2017 годом составило 67 836 тыс.руб. – 2,0 %. Доходы без учета резервов увеличились на 308 548 тыс.руб. - 9,1%. Увеличение доходов в целом произошло за счет роста доходов от операций с иностранной валютой.

5.2. Расходы Банка

№ п/п	Показатели	2018 год	2017 год	Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов	
		Тыс. руб.	Тыс. руб.	2018	2017
1.	Расходы всего (ф.102)	3 302 442	3 352 056	100	100
	Расходы, без резервов	1 602 171	1 508 943	48,5	45,0
1.1	Процентные расходы	251 600	251 980	7,6	7,5
1.2	Расходы по операциям с ценными бумагами	419	773	0	0
1.3	Расходы от переоценки ценных бумаг	20 464	3 504	0,6	0,1
1.4	Расходы по операциям с иностранной валютой	533 610	135 583	16,2	4
1.5	Расходы от переоценки счетов в	479 505	544 146	14,5	16,2

	иностранной валюте				
1.6	Штрафы, пени и неустойки, уплаченные	33	0	0	0
1.7	Расходы на содержание персонала	170 687	202 670	5,2	6,0
1.8	Расходы по созданию резервов	1 700 271	1 843 113	51,5	55,0
1.9	Комиссионные и аналогичные расходы	27 749	23 227	0,8	0,7
1.10	Расходы от выбытия имущества (часть 4 раздел 7 п.6)	5 585	5	0,2	0
1.10.1	- основных средств	128	5	-	-
1.10.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 457	0	-	-
1.10.3	- прочего имущества	0	0	-	-
1.11	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 656	27 021	0,1	0,8
1.12	Другие операционные расходы	107 863	320 034	3,3	9,5

Снижение расходов в целом по Банку по сравнению со 2017 годом составило 49 614 тыс.руб. Расходы без учета сформированных резервов на возможные потери увеличились на 93 228 тыс. руб. - 6,2%. Увеличение расходов в целом произошло за счет роста расходов от операций с иностранной валютой.

5.3. Влияние на финансовый результат Банка активных операций

-Кредитные операции

Ведущее место в области активных операций с Клиентами занимают кредитные операции. Доля чистой ссудной задолженности в активах сводного баланса (форма 0409806) на 01.01.2019 составила 3 478 544 тыс.рублей, что составляет 73,6%, на 01.01.2018 – 3 708 792 тыс.рублей, что составляет 76,0%.

Размер чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 уменьшилась на 230 248 тыс.рублей.

№ пп		2018 (тыс.руб.)	2017 (тыс.руб.)
1.	Процентные доходы по предоставленным кредитам:		
1.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 11114)	8 791	6 038
1.2.	Юридические лица (Символ 11111, 11112)	51 222	102 739
1.3.	Физические лица (символ 11115)	16 838	59 582
	Итого:	76 851	168 359
2.	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам:		
2.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 12114)	350	493
2.2.	Юридические лица (Символ 12111,12112)	459	8 119
2.3.	Физические лица (символ 12115)	60	363
	Итого:	869	8 975
3	Доходы (кроме процентных) от операций с прочими приобретенными правами требованиями:		
3.1.	Факторинг (Символ 21212)	190 108	117 162
	Итого:	190 108	117 162
4	Итого не процентные доходы от операций кредитования ИП и ЮЛ, а так же от операций с прочими приобретенными правами		

	требованиями:		
4.1.	Кредиты ИП и ЮЛ (12111, 12112, 12114)	809	8 612
4.2.	Физические лица (символ 12115)	60	363
4.3.	Факторинг (21 212)	190 108	117 162
	Итого:	190 977	126 137
5	Объем процентных и комиссионных доходов от операций кредитования и операций с прочими приобретенными правами требованиями		
5.1	Кредиты ЮЛ (11111, 11112, 12111, 12112)	51 681	101 858
5.2	Кредиты ИП (11114, 12114)	9 141	6 531
5.3.	Физические лица (11115, 12115)	16 898	147 245
5.4	Факторинг (21 212)	190 108	117 162
	Итого:	267 828	372 793
	Среднемесячный доход		
6.	Доходы от восстановления резервов по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям:		
6.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 15114)	9 535	18 562
6.2.	Юридические лица (Символ 15111, 15112)	41 550	160 839
6.3.	Физические лица (Символ 15115)	50 909	536 464
6.4.	Факторинг (Символ 15212)	1 159 210	707 865
	Итого:	1 261 204	1 413 730
7.	Расходы от создания резервов по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям:		
7.1.	Индивидуальные предприниматели (Символ 37114)	9 832	16 104
7.2.	Юридические лица (Символ 37111, 37112)	46 977	146 288
7.3.	Физические лица (Символ 37115)	48 367	342 982
7.4.	Факторинг (Символ 37212)	1 195 726	754 904
	Итого:	1 300 902	1 260 278
	Разница между созданием и восстановлением резервов	141 692	153 452

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлены данные за 2018 год.

Тыс.руб.			
№ п/п	Вид	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	58 492	49 483
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	36 701	27 381
3	Переоценка по счетам клиентов	245 414	315 330
4	Переоценка по прочим счетам	124 915	87 311
	Итого	465 522	479 505

В таблице ниже представлены данные за 2017 год.

Тыс.руб.			
№ п/п	Вид	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	46 667	53 779
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	164 680	173 198

3	Переоценка по счетам клиентов	243 059	276 561
4	Переоценка по прочим счетам	121 864	40 608
	Итого	576 270	544 146

5.5. Расходы по налогам

По символу 48103 Отчета о финансовых результатах показаны налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в сумме 34 942 тыс. руб.

Тыс. руб.			
№	Вид налога	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Взносы на ОПС	25 397	31 394
2	Взносы на ОСС	3 021	4 414
3	Взносы на ОМС	6 279	7 838
4	Взносы от несчастных случаев	245	308
	Итого	34 942	43 954

По символу 48413 Отчета о финансовых результатах показаны уплаченные налоги кредитной организации, относимые на расходы 12 380 тыс. руб.

Тыс. руб.			
№	Вид налога	на 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Налог на имущество	6 886	9 226
2	Земельный налог	36	36
3	Транспортный налог	28	34
4	Государственная пошлина	161	142
5	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	66	109
6	НДС	5 203	5 485
	Итого:	12 380	15 032

По символу 51101 Отчета о финансовых результатах показан налог на прибыль по ставке 20% в сумме 5 228 тыс. рублей.

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 1 527 тыс. руб. по символу 51201.

Расход по налогу на прибыль составил 6 755 тыс. руб.

В течение 2018 года ставка налога на прибыль не изменялась, новые налоги не вводились.

5.6. Информация о произведенных Банком затратах на исследования и разработки

В течение 2018 года и 2017 года не производились затраты на исследования и разработки.

5.7. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции

Тыс.руб.			
№	Наименование	За 2018	За 2017
1	Заработная плата и премии, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	128 847	157 119

2	Расходы по другим вознаграждениям работникам и выплаты выходных пособий	4 936	1 345
3	Страховые взносы и фонды	34 942	43 954
ИТОГО:		168 725	202 418

Численность работников Банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 197 человек.

Численность работников Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 290 человек.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Расчёт показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ – Положением от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости собственных средств Банка.

6.1. Основные показатели (инструменты) капитала (БазельIII) представлены в таблице:

Тыс.руб.		
	Значения на 01.01.2019	Значения на 01.01.2018
1	3	2
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	848 750	654 253
Источники базового капитала:		
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	451 689	426 090
обыкновенными акциями (долями)	202 907	202 907
Эмиссионный доход	94 480	94 480
Резервный фонд	11 053	11 053
Нераспределенная прибыль:	143 249	117 650
прошлых лет	143 249	84 622
текущего года	-	33 028
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	9 665	2 505
Нематериальные активы	492	364
Отложенные налоговые активы	2 559	2 050
Вложения в собственные обыкновенные акции	2 914	-
Иные вложения в источники собственных средств	361	-
Убытки текущего года	3 339	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	91
Базовый капитал	442 024	423 585
Источники добавочного капитала:	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:	0	91
Нематериальные активы	0	91

Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	442 024	423 585
Источники дополнительного капитала:	406 726	231 461
Прибыль отчетного года	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	200 000	-
Прирост стоимости имущества	206 726	231 461
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	-	793
Дополнительный капитал	406 726	230 668

6.2 Информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала), как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности отражены в форме отчетности 0409813.

В связи с получением Банком **базовой лицензии** обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Экономические нормативы Банка по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	-	9,5	>=4,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9,286	9,5	>=6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16,912	13,8	>=8,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	-	326,0	>=15,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	102,911	158,6	>=50,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	-	20,4	<=120,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	16,905	17,2	До 10.09.2018 <=25,0; с 10.09.2018 - <=20,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	-	233,1	<=800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	-	0	<=50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	-	0,7	<=3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	13,543	0,3	До 10.09.2018 <=25,0; с 10.09.2018 - <=20,0

Требование о соблюдении обязательного норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» на банки с базовой лицензией не распространяются, поэтому раздел 2 «Информация о расчете финансового рычага» формы 0409813 Банком не заполняется.

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) не рассчитывается, т.к. Банк не входит в состав системно значимых кредитных организаций, у Банка отсутствует обязанность по соблюдению

норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями. Поэтому раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 Банком не заполняется.

6.3 Информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

Изменения компонентов собственного капитала за отчетный период представлен ниже:

Тыс.руб.			
Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Уставный капитал	202 907	202 907	-
Эмиссионный доход	94 480	94 480	-
Резервный фонд	11 053	11 053	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	140 886	118 509	22 377
Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров	-2 914	0	-2 914
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	206 726	231 461	-24 735
ИТОГО капитал	653 138	658 410	- 5 272

Изменение размера собственного капитала происходило вследствие включения финансового результата за отчетный период. Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

Изменение переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, составило - 24 735 тыс.руб.

В июне 2018 года Банком были у акционеров собственные обыкновенные акции в количестве 34 284 штук. Цена выкупа составила 2 914 тыс.руб.

В отчетном периоде на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, за исключением активов, по которым существует риск потерь.

Наименование показателя	Статья формы 0409806	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		222 535	637 133
Денежные средства	1	163 632	200 560
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2	6 214	3 230
Средства в кредитных организациях, за исключением активов по которым существует риск потерь*.	3	52 689	433 343
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		409 083	222 535
Денежные средства	1	358 049	163 632
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2	6 233	6 214

Средства в кредитных организациях, за исключением активов по которым существует риск потерь.	3	44 801	52 689
Прирост/использование денежных средств		186 548	(414 598)

* К активам, по которым существует риск потерь, отнесены средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах, по которым сформированы резервы на возможные потери. На 01.01.2019 – 4 645 тыс.руб. на 01.01.2018 – 7 333 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 12 тыс.руб.).

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Остатками денежных средств, имеющихся у Банка, но не доступных для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2018 года составляла 288 тыс.руб., на 01.01.2019 года составила 347 тыс.руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2018 года составляла 8 700 тыс.руб., на 01.01.2019 – 10 184 тыс.руб.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетном периоде Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Не использованных кредитных средств имеющих ограничения по их использованию у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

АО «Роял Кредит Банк» не жертвует своей рентабельностью ради поддержания текущей ликвидности. Поддержание текущей ликвидности осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательного Резервирования) на корреспондентском счете Банка в Банке России.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от клиентов банка, предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, обслуживанию кредитных карточек, потребительскому, авто и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.01.2019г.

Тыс.руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Приток/отток денежных средств за отчетный период	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не предусмотрено

1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	93 197	421 936	(368 416)	39 677
1.1.1	Проценты полученные	418 659	252 201	28 056	138 402
1.1.2	Проценты уплаченные	(253 668)	(17 130)	(236 432)	(106)
1.1.3	Комиссии полученные	194 923	186 972	7 911	40
1.1.4	Комиссии уплаченные	(27 749)	0	0	(27 749)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2 612	0	0	2 612
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26 886	0	0	26 886
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 711	(107)	2 737	4 081
1.1.9	Операционные расходы	(250 265)	0	(170 688)	(79 577)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(24 912)	0	0	(24 912)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	85 870	(689 816)	(182 064)	957 750
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	18 338	0	0	18 338
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 965	0	0	14 965
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	189 457	(716 286)	77 669	828 074
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9 958	0	0	9 958
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(233 263)	26 470	(259 733)	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	86 415	0	0	86 415
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	179 067	(267 880)	(550 480)	997 427
2					
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(68 277)	0	0	(68 277)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	92 655	0	0	92 655
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	24 378	0	0	24 378
3					
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(2 914)	0	0	(2 914)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(2 914)	0	0	(2 914)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(13 983)	0	0	(13 983)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	186 548	(267 880)	(550 480)	1 004 908
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	222 535	x	x	X
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	409 083	x	x	x

Для сравнения ниже приведены показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.01.2018г.

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Приток/отток денежных средств за отчетный период	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(125 289)	366 816	(504 633)	12 528
1.1.1	Проценты полученные	336 575	118 132	134 989	134 989
1.1.2	Проценты уплаченные	(255 289)	(2 376)	(252 890)	(23)
1.1.3	Комиссии полученные	162 799	148 997	13 802	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	(23 227)	0	0	(23 227)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 497	0	0	1 497
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 868)	0	0	(7 868)
1.1.8	Прочие операционные доходы	170 504	105 381	56 968	8 155
1.1.9	Операционные расходы	(511 543)	(3 318)	(405 967)	(102 258)
1.1.10	Расход (возмещение) по	1 263	0	0	1 263

	налогам				
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(341 498)	(675 881)	1 118 364	(783 981)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	(3 313)	0	0	(3 313)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 143	0	0	250 143
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 393 160)	(721 166)	349 557	(1 021 551)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(9 838)	0	0	(9 838)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	814 092	45 285	768 807	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	578	0	0	578
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(445 338)	(309 065)	613 731	(750 004)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных	0	0	0	0

	бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(1 385)	0	0	(1 385)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(1 385)	0	0	(1 385)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	32 125	0	0	32 125
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(414 598)	(309 065)	613 731	(719 264)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	637 133	x	x	X
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	222 535	x	x	x

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка сопряжены со следующими видами финансовых и функциональных рисков: риск ликвидности, кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск. Для малого банка очень важно обеспечить качественное управление рисками, в рамках которого решается задача получения банком максимального дохода при минимальном значении риска.

Политика Банка в области управления рисками разработана в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в части организации работы банков по оценке, управлению банковскими рисками и организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и соответствует всем требованиям российского законодательства.

Причины возникновения рисков:

Вид риска	Источник возникновения риска
Кредитный риск	Вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком
Рыночный риск	Вероятность неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов
Операционный риск	Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий
Процентный риск	Несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей, чувствительных к изменениям процентных ставок
Риск ликвидности	Несбалансированность сроков исполнения требований и обязательств или вероятность возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств в значительном объеме
Репутационный риск	Формирование у клиентов и контрагентов негативного представления о Банке
Стратегический риск	Ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка
Риск концентрации	Подверженность Банка крупным рискам в результате сосредоточения требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельных клиентов (групп клиентов), отраслей экономики, географических регионов, а также иных характеристик позиций под риском
Регуляторный риск	Несоблюдения Банком законодательства РФ и требований надзорных органов, допущение конфликта интересов, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости банка. Подход банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска;
- оценка риска и минимизация;
- мониторинг и контроль;
- отчетность.

Основными целями управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выполнение требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Методы и процедуры управления различными видами рисков представлены во внутренних документах Банка по управлению рисками.

По отдельным видам рисков применяются следующие методы снижения рисков:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщиков, создание адекватных размеру принимаемых рисков резервов, диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам, регионам, принятие и страхование обеспечения.

Рыночный риск – установление лимитов (на объем портфеля ценных бумаг, на величину ОВП).

Риск ликвидности – прогнозирование потоков ликвидности, контроль динамики нормативов ликвидности. Установление лимитов на проведение активно-пассивных операций.

Операционный риск – разделение полномочий при проведении операций, автоматизация банковских процессов, подбор квалифицированного персонала, совершенствование системы внутреннего контроля.

Риск потери деловой репутации – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и обычаев делового оборота, этики, адекватная реакция на жалобы и обращения клиентов, контроль за достоверностью отчетности и публикуемой информации.

Процентный риск – поддержание сбалансированной позиции по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, увеличение доходов от активов при росте стоимости пассивов, лимитирование.

Риск концентрации – установление лимитов концентрации.

Стратегический риск – анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, постоянный мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, постоянный мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

Регуляторный риск – мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур банковских операций требованиям законодательства РФ.

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Для различных видов риска в банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Банком разработана методология выделения значимых рисков. Идентификация рисков и оценка их существенности проводится раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для банков и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка, всегда признаются существенными.

В отношении каждого из значимых рисков определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, методы для снижения данного риска. Для нефинансовых рисков (правового, риска потери деловой репутации) оценка производится качественными методами на основе профессиональных суждений.

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска кредитная организация использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России №180-И.
Рыночный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Операционный	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
риск	в Российской Федерации применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности кредитной организации за предшествующие 3 года.
Риск ликвидности	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности кредитная организация применяет метод анализа разрывов ликвидности.
Стратегический, репутационный, регуляторный, риск концентрации, страновой.	Нефинансовые риски с качественной системой оценки. Для целей расчета требований к капиталу по нефинансовым рискам, по которым регулятором не предусмотрены требования количественной оценки используется показатель «Резерв капитала» по рискам с качественной оценкой. Резерв капитала формируется кредитной организацией определяется в размере 10% от капитала, достаточного для покрытия рисков с количественной оценкой по каждому наиболее существенному нефинансовому риску и 5% от капитала по всем существенным рискам, определенным в соответствии с методикой банка.

В отчетном периоде существенных изменений в системе управления рисками не произошло.

Информация о размере риска, которому подвержен банк на отчетную дату и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия риска.

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 632 807	3 218 772	290 625
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	3 632 807	3 218 772	290 625
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при приме-	0	0	0

	нении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	545 945	598 734	43 676
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	545 945	598 734	43 676
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего,	807 413	908 838	64 593
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	807 413	908 838	64 593
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	4 986 165	4 726 344	398 893

	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			
--	--	--	--	--

Концентрация риска возникает в активах Банка, его обязательствах или внебалансовых статьях, при выполнении или обработке операций.

Риск концентрации присущ следующим видам операций:

- кредитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции по привлечению денежных средств.

Выявление риска концентрации осуществляется через систему лимитов, установленных Советом Директоров Банка и охватывающих все основные направления банковской деятельности.

Показатель риска концентрации	Порядок расчета	Тревожное значение	Лимит	Факт на 01.01.2019
Риск концентрации в активах				
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	величина кредитных требований Банка к одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, за минусом сформированного резерва с учетом коэффициента риска согласно порядку расчета норматива Н6	18% от величины собственных средств (капитала) банка	19% от величины собственных средств (капитала) банка	16,73%
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	величина кредитных требований Банка к связанному с банком лицу (группу связанных с банком лиц), согласно порядку расчета норматива Н25	19% от величины собственных средств (капитала) банка	20% от величины собственных средств (капитала) банка	13,40%
степень концентрации кредитного риска в одном сегменте рынка (население, юридические лица, кредитные организации, факторинг)	кредитные требования и другие требования кредитного характера по тому или иному сегменту / общий объем кредитного портфеля*100, принимается к оценке максимальный результат по любому из сегментов	87%	90%	87,35% Факторинг
показатель концентрации кредитного риска по отраслям экономики	объем требований по отрасли / общий объем требований*100, принимается к оценке максимальный результат	75%	80%	59%
показатель концентрации кредитного риска по регионам	объем требований по региону / общий объем требований*100, принимается к оценке максимальный результат	45%	50%	11%
максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента	сумма вложений в ценные бумаги одного эмитента / собственные средства (капитал) банка*100 принимается к оценке максимальный результат по эмитентам	18%	19%	9%
Риск концентрации в пассивах				
степень концентрации риска в одном сегменте рынка	объем привлеченных средств по тому или иному сегменту / общий объем привлеченных	87%	90%	81%

Показатель риска концентрации	Порядок расчета	Тревожное значение	Лимит	Факт на 01.01.2019
(средства кредитных организаций, средства ФЛ, в том числе ИП, средства ЮЛ)	средств*100, принимается к оценке максимальный результат по любому из сегментов.			
показатель диверсификации ресурсной базы по клиентам	доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в общем объеме привлеченных средств*100	40%	50%	15%
показатель концентрации активов в высоколиквидной форме	объем высоколиквидных активов (касса, корсчет, депозиты в ЦБ сроком на 1 день и до востребования) / общий объем привлеченных средств*100	5%	3%	7%
показатель концентрации активов в низколиквидной форме	сумма вложений в низколиквидные активы (основные средства, просрочка 30+, ФОР) / собственные средства (капитал) банка*100	150%	200%	64%
Риск концентрации в доходах				
показатель зависимости банка от отдельных видов доходов (рассчитывается ежеквартально)	чистый доход от отдельного вида деятельности / общая сумма чистых доходов*100, принимается к оценке максимальный результат (ф. 0409807)	45%	50%	41,74%

8.1. Информация по кредитному риску

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками или контрагентами финансовых обязательств перед Банком. Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход на основании методики, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Классификация активов по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена следующими данными:

	01.01.2019			01.01.2018			Изменение		
	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.
Активы 1-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на воз-	116 073	3,29%	0	171 219	5,98%	0	-55 146	-2,6%	0

возможные потери всего, в том числе:									
ссудная и приравненная к ней задолженность	40 843	1,21%	0	81 692	2,99%	0	-40 849	-1,7%	0
Активы 2-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:									
	2 600 030	73,76%	40 070	1 959 975	68,49%	42 402	640 055	5,2%	-2 332
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 598 046	76,92%	40 029	1 957 864	71,57%	42 358	640 182	5,3%	-2 329
Активы 3-ей категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:									
	640 230	18,16%	129 926	628 527	21,96%	191 875	11 703	-3,8%	-61 949
ссудная и приравненная к ней задолженность	601 456	17,81%	121 498	625 119	22,85%	190 844	-23 663	-5,0%	-69 346
Активы 4-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:									
	68 697	1,95%	15 837	9 352	0,33%	4 266	59 345	1,6%	11 571
ссудная и приравненная к ней задолженность	61 769	1,83%	11 189	4 914	0,18%	1 996	56 855	1,6%	9 193
Активы 5-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резер-									
	99 761	2,83%	99 041	92 706	3,2%	90 603	7 055	-0,4%	8 438

вов на воз- можные по- тери всего, в том числе:									
ссудная и приравнен- ная к ней за- долженность	75 351	2,23%	74 706	65 836	2,4%	64 027	9 515	-0,1%	10 679
Активы все- го, в том числе:	3 524 791	100,0%	284 874	2 861 779	100,0%	329 146	663 012	0,0%	-44 272
ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	3 377 465	100,0%	247 422	2 735 425	100,0%	299 225	642 040	0,0%	-51 803

За 12 месяцев 2018 года общая сумма активов выросла на 663 012 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери снизилась при этом на 44 272 тыс. руб., что говорит об улучшении качества активов банка. В разрезе категорий качества отмечается существенное снижение объема активов 1-ой, 2-ой и 3-ей категорий качества. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности за 12 месяцев вырос на 642 040 тыс. руб. Объем обесцененных ссуд по состоянию на 01.01.2019 составляет 3 336 622 тыс. руб., увеличение за период – 682 889 тыс. руб. (ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными). К основным факторам обесценения ссудной задолженности относятся: ухудшение финансового положения заемщика и нарушение заемщиком условий договора.

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску (без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска) представлена в таблице:

	Тыс. руб.		
	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Средства в кредитных организациях и платежных системах	22 707	23 121	-414
Ссудная задолженность:	3 096 251	2 553 643	542 608
Кредиты юридическим лицам	285 505	648 253	-362 748
Кредиты физическим лицам	52 179	128 756	-76 577
Вложения в факторинг	2 758 567	1 776 634	981 933
Итого кредитный риск по финансовым активам	3 118 958	2 576 764	542 194

Информация о политике в области обеспечения и процедур обеспечения, принятой в кредитной организации.

Политика в области обеспечения	<p>Основная цель залоговой работы - обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка. Основными задачами залоговой работы являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством; - формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски. <p>Для реализации залоговой работы Банка создано подразделение – Группа по работе с залогами.</p>
--------------------------------	---

	Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк".
Процедура оценки обеспечения	Отдел по работе с залогами определяет перечень имущества наиболее предпочтительного для целей залога, проводит его экспертизу и оценку. Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником Группы по работе с залогами наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе с привлечением профессиональных независимых Оценщиков, Консультантов, либо специалистов других подразделений Банка. По результатам проведения экспертизы и оценки сотрудник Группы по работе с залогами готовит заключение о целесообразности принятия имущества в залог, которое содержит обоснование рыночной стоимости Предмета залога, рекомендуемый дисконт, степень ликвидности.
Периодичность проверки различных видов обеспечения	Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником Отдела по работе с залогами на постоянной основе в соответствии с Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк": недвижимость - не реже одного раза в 12 месяцев, транспорт - не реже одного раза в 4 месяца, оборудование - установленное - не реже одного раза в 4 месяца, не установленное - не реже одного раза в месяц, товары и сырье - не реже одного раза в месяц. В случае установления фактов изменения состава, структуры и количества предмета залога осуществляется внеплановый мониторинг имущества. По результатам проведенного мониторинга составляется акт проверки, который подписывается сотрудником Группы по работе с залогами и представителями Залогодателя.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	%
1	Стоимость принятого обеспечения	1 559 028	100,00%	2 058 493	100,00%	-499 465	-24,26%
1.1	поручительство	769 670	49,37%	1 198 080	58,20%	-428 410	-35,76%
1.2	залог прав	57 072	3,66%	7 617	0,37%	49 455	649,27%
1.3	здания и сооружения (с зем. участком)	10 747	0,69%	22 099	1,07%	-11 352	-51,37%
1.4	земельные участки	5 625	0,36%	41 410	2,01%	-35 785	-86,42%
1.5	морские и речные суда	3 420	0,22%	3 420	0,17%	0	0,00%
1.6	недвижимость	648 887	41,62%	701 907	34,10%	-53 020	-7,55%
1.7	оборудование	2 306	0,15%	2 306	0,11%	0	0,00%

1.8	товары в обороте	0	0,00%	340	0,02%	60 961	17929,71%
1.9	транспортные средства	61 301	3,93%	81 314	3,95%	164 519	202,33%
2	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	245 833	15,77%	91 240	4,43%	-91 240	-100,00%
2.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%		
2.2	вторая категория	245 833	15,77%	91 240	4,43%	154 593	11,34%

В течение отчетного периода принято на баланс банка функциональное помещение, назначение: нежилое, являющееся предметом залога по договорам о залоге недвижимости (ипотека), не реализованного в принудительном порядке. Балансовая стоимость 4 954 тыс. руб. Ведется реализация залогового имущества.

В течение отчетного периода в банк поступили денежные средства:

- в размере 259,8 тыс. руб. от реализации залогового автомобиля, залоговая стоимость 600 тыс. руб. Залоговое имущество реализовано финансовым управляющим в ходе банкротства клиента физического лица;
- в размере 190 тыс. руб. от реализации залоговой недвижимости - функциональное нежилое помещение (гараж), залоговая стоимость 490 тыс. руб.

Информация об объемах и сроках просроченной и обесцененной задолженности представлена в таблице:

Просроченная задолженность	01.01.2019		01.01.2018		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	%
По типам контрагентов:						
Юридически лица и ИП	48 871	59,18%	32 670	43,97%	16 201	49,59%
Физические лица	33 712	40,82%	41 628	56,03%	-7 916	-19,02%
По срокам:						
До 30-ти дней	9 683	11,73%	6 469	8,71%	3 214	49,68%
От 31-го до 90 дней	17 533	21,23%	4 277	5,76%	13 256	309,94%
От 91-го до 180 дней	354	0,43%	1 532	2,06%	-1 178	-76,89%
Свыше 180 дней	55 013	66,62%	62 020	83,47%	-7 007	-11,30%
Итого	82 583	100,00%	74 298	100,00%	8 285	11,15%

*определение просроченного актива: "актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам"

Сведения об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности:

	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	3 377 465	2 735 425	642 040
Просроченная задолженность, тыс. руб.	82 583	74 298	8 285
Удельный вес просроченной задолженности, %	2,45%	2,72%	-0,27%

8.2. Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков, вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Анализ чувствительности процентного риска

Портфель долговых ценных бумаг Банка на 01.01.2019 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

Эмитент	Дата погашения / оферты	Объем вложе- ний	Модифицированная дюрация
ОАО "Санкт-Петербург Телеком" БО-07	05.04.2022	35 964 577,53	2,5089%
ПАО "МКБ" БО-09	25.03.2020	40 581 600,00	1,0142%
АО "Альфа-Банк" БО-13	12.09.2019	31 416 600,00	0,5703%
ООО "Лента" БО-03	28.01.2021	6 981 030,00	1,7068%
Гос. Корпорация ВЭБ	23.07.2019	74 235 360,49	0,4476%
ООО "Мираторг-Финанс"	26.04.2019	31 008 000,00	0,2377%
ПАО "Мобильные ТелеСистемы"	01.09.2021	39 499 563,79	2,1907%
ПАО "Вымпел-Коммуникации"	10.03.2020	39 542 464,96	1,0014%

Чувствительность банка к процентному риску по открытым позициям в долговых ценных бумагах рассчитывается по формуле:

$$SL_{\text{проц.}} = \sum_{i=1}^i V_i * (-MD_i) * \Delta r / 100, \text{ где}$$

i - количество активов (видов облигаций) в портфеле банка, $i = 1, 2, 3, i$.

V_i - текущая стоимость открытой позиции в i -ом активе (облигации);

MD_i - модифицированная дюрация к оферте i -го актива (облигации);

Δr - изменение безрисковой ставки за период равный одному году до даты расчета (в качестве ставки по безрисковым активам в расчете стресс-потерь по процентному риску берется ставка по депозитам овернайт Банка России).

	Ставка по депозитам овернайт Банка России, базисный пункт	Период действия
Минимум	625	26.03.2018-16.09.2018
Максимум	675	18.12.2017-09.02.2018

При заданных условиях величина влияния процентного риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.01.2019 составляет – 1 640 тыс. руб.

Анализ чувствительности валютного риска

Валютный риск – риск получения убытков вследствие изменения курсов иностранных валют к рублю по открытым позициям в иностранных валютах.

По данным формы ОКУД 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.01.2019:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. ино- странный валюты	Рублевый эквивалент открытых ва- лютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со зна- ком +)	короткие (со знаком -)
Евро	-0,1388	79,4605	0.0000	-11,0291
Доллар США	-15,6681	69,4706	0.0000	-1088,4723
Японская Йена	-74,4577	0,629976	13,9246	-46,9066

Влияние валютного риска на финансовый результат и капитал банка оцениваются по формуле:

$$SL_{\text{вал.}} = \sum_{i=1}^n (V_{\text{дл.}i} - V_{\text{кор.}i}) \Delta RF_{\text{вал.}i}, \text{ где}$$

n - количество инструментов (валют) в валютном портфеле банка.

$(V_{\text{дл.}i} - V_{\text{кор.}i})$ - текущая стоимость чистой открытой позиции i -ой валюты с учетом знака (+;-) на момент проведения стресс-тестирования;

$\Delta RF_{\text{вал.}i}$ - отклонение между максимальным и минимальным значениями курса i -ой валюты за предшествующий дате проведения расчета год;

Руб.			
Валюта	Доллар США	Евро	Японская Йена (за 100 йен)

Минимум	55,6717	67,8841	50,5483
Максимум	69,9744	81,3942	62,9976

При заданных условиях величина влияния валютного риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 293,39 тыс. руб.

Анализ чувствительности фондового риска

Влияние фондового риска на финансовый результат и капитал банка оценивается исходя из динамики цен по открытым позициям российских долевых ценных бумаг и их производных инструментов по формуле:

$$SL_{\text{фонд.}} = (V_{\text{дл.1}} - V_{\text{кор.1}}) \cdot \Delta RF1 + (V_{\text{дл.2}} - V_{\text{кор.2}}) \cdot \Delta RF2 + \dots + (V_{\text{дл.n}} - V_{\text{кор.n}}) \cdot \Delta RFn,$$

где:

$V_{\text{дл.1;2;n}}$ - текущая стоимость открытых длинных позиций, на момент проведения стресс-тестирования, по российским и зарубежным инструментам (ценным бумагам) соответственно;

$V_{\text{кор.1;2;n}}$ - текущая стоимость открытых коротких позиций на момент проведения стресс-тестирования, по российским и зарубежным инструментам (ценным бумагам) соответственно;

$(V_{\text{дл.1;2;n}} - V_{\text{кор.1;2;n}})$ — текущая стоимость чистой открытой позиции с учетом знака (+;-) на момент проведения стресс-тестирования, по российским и зарубежным инструментам (ценным бумагам) соответственно;

$\Delta RF1;2;n$ - максимальное изменение стоимости финансового инструмента за прошлый период равный 1 году

$\Delta RF1;2;n = (\text{минимальное значение стоимости инструмента за прошлый период} / \text{максимальное значение стоимости инструмента за прошлый период}) - 1$.

Портфель долговых ценных бумаг Банка на 01.01.2019 представлен вложениями в акции ПАО «Белуга Групп»

руб.

	Открытая позиция	Мин. стоимость инструмента за прошлый период (1 год)	Макс. стоимость за прошлый период (1 год)
акции ПАО "Белуга Групп"	26 752 000	400	709

При заданных условиях величина влияния фондового риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 20 666 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк не осуществлял операции с товарами, обращающимися на организованных рынках. Товарный риск на протяжении отчетного периода отсутствует.

8.3. Информация по риску ликвидности

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка вследствие недопустимого снижения уровня ликвидности активов Банка и/или несоответствия осуществляемых Банком активных и пассивных операций по срокам и/или объемам, приведшего к их структурной разбалансированности.

Организация управления и контроля над состоянием ликвидности кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении риском ликвидности в АО «Роял Кредит Банк». Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами и реализации планов по активным операциям. Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое отделом контроля банковских рисков на постоянной основе в режиме реального времени;

- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Управление мгновенной ликвидностью состоит в оперативном управлении текущими платёжными потоками и в обеспечении Банка платёжными средствами, достаточными для выполнения его текущих платёжных обязательств внутри дня.

Управление текущей ликвидностью состоит в прогнозировании ликвидности Банка на предстоящий месяц и включает в себя:

- анализ структуры источников и вложений;
- анализ изменений фактических значений нормативов ликвидности за последние 3 месяца с указанием причин, которые повлияли на изменение;
- анализ концентрации кредитного риска;
- анализ концентрации депозитов юридических и физических лиц, полученных Банком кредитов;
- анализ состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии досрочного предъявления);
- составление прогноза ликвидности Банка на предстоящий месяц с учётом утверждённого плана привлечения и размещения средств и прогноза его выполнения в течение месяца.

Анализ риска потери ликвидности проводится путём оценки соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям, установленным Банком России.

В течение 2018 года фактические показатели нормативов ликвидности находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Мин. – 15%	-	-	85,52	49,59	333,7
Норматив текущей ликвидности Н3	Мин. – 50%	103,76	241,14	217,92	204,92	160,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Макс. 120%	-	-	16,90	23,53	22,0

Состояние ликвидности мгновенной ликвидности на протяжении всего отчётного периода оценивалось как «Нормальная ликвидность» или как «Избыток ликвидности», состояние текущей и долгосрочной ликвидности на протяжении всего отчётного периода оценивалось как «Избыток ликвидности».

Управление перспективной ликвидностью (часть системы управления ликвидностью, обеспечивающая выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах) осуществляется:

- на основе определения величины несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам в результате сопоставления денежных потоков (расчёт коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности). Лимиты на предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются ежеквартально.
- на основе сопоставления структуры и качества активов и пассивов банка (структурный метод).

В таблице представлен анализ сроков погашения активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2019:

	просро- чен- ные активы	до вос- требо- вания и на 1 день	2-5 дней	6-10 дней	11- 20 дней	21- 30 дней	31-90 дней	91- 180 дней	181- 270 дней	271 день -1 год	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства (кас-са, корсчет в ЦБ, корсчета в банках)	0	413 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бу-маги	0	325 981	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Кредиты ЮЛ	27 090	869	0	15 337	3 060	20 215	80 406	66 726	32 758	36 389	54 352
4. Кредиты ФЛ	29 325	9 078	0	554	606	993	3 953	4 777	3 130	2 495	30 305
5. Факторинг	2 281	26 100	1 218	13 910	46 912	201903	1872850	751 084	0	0	0
6. Депозиты в ЦБ	0	148 500	200 000	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Прочие ак-тивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	593 887
8. ИТОГО	58 696	924 255	201 218	29 801	50 578	223111	1957209	822 587	35 888	38 884	678 544
ПАССИВЫ											
9. Средства ЮЛ	0	269 825	0	0	86 838	0	214686	16 100	5 000	0	200 000
10. Средства ФЛ	0	151 771	0	184126	207145	209317	695996	423 348	481 258	546924	202 763
11. Прочие обязательства	0	251 342	0	0	0	0	0	0	0		874 332
12. Собствен-ные средства											657 683
13. ИТОГО	0	672 938	0	184126	293983	209317	910682	439 448	486 258	46 924	1 277 095
14. Внебалан-совые обяза-тельства и га-рантии, вы-данные кре-дитной органи-зацией	0	170 657	0	0	0	0	0	0	0	0	

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования представлен в таблице:

	01.01.2019		01.01.2018		Изменение	
	Значение тыс. руб.	Доля, %	Значение тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	%
Активы						
Наличность	413 727	8%	229 868	4%	183 859	80%
Депозиты в Банке России	348 500	7%	1 180 000	23%	-831 500	-70%
Кредиты ЮЛ	337 202	7%	566 176	11%	-228 974	-40%
Кредиты ФЛ	85 216	2%	162 885	3%	-77 669	-48%
Факторинг	2 916 258	58%	1 972 163	39%	944 095	48%
Ценные бумаги	342 434	7%	366 437	7%	-24 003	-7%
Имущество	466 842	9%	504 262	10%	-37 420	-7%
Прочее	110 592	2%	133 395	3%	-22 803	-17%
Итого активов	5 020 771	100%	5 115 186	100%	-94 415	-2%
Пассивы						
Источники собственных	655 501	13%	646 860	13%	8 641	1%

средств						
Резервы на возможные потери	247 422	5%	255 076	5%	-7 654	-3%
Средства ЮЛ	755 144	15%	728 631	14%	26 513	4%
Вклады ФЛ	3 139 954	63%	3 399 729	66%	-259 775	-8%
Прочее	222 750	4%	84 890	2%	137 860	162%
Итого пассивов	5 020 771	100%	5 115 186	100%	-94 415	-2%

К легко реализуемым финансовым активам относятся денежные средств (включая остатки на корреспондентских счетах в других банках), а также депозиты, размещенные в Банке России.

Также для поддержания ликвидности банку открыт лимит кредитования Банком России под предоставленное обеспечение. Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов Банка России выступают корпоративные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План обеспечения Непрерывности и Восстановления Деятельности, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Внутренними службами Банка на регулярной основе проводится оценка эффективности применяемых методов и процедур управления ликвидностью, оценка качества управления риском ликвидности, методов контроля за ним.

9. Управление капиталом банка

Основная цель процесса управления капиталом банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность банка. Система управления капиталом банка позволяет планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала. Управление капиталом осуществляется банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которые интегрированы в систему стратегического планирования банка и используются при принятии решений по развитию бизнеса.

К основным процедурам управления капиталом в кредитной организации можно отнести:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана банка
- расчет располагаемого (имеющегося в наличии капитала) банка;
- расчет необходимого капитала по регуляторным требованиям (регуляторного капитала);
- расчет необходимого капитала по ВПОДК (экономического капитала). В целях оценки совокупного объема необходимого капитала определяется:
 - размер капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь в отношении каждого из значимых рисков;
 - совокупный объем необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-направлениям;
- методы пополнения капитала.

В целях поддержания финансовой устойчивости банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

1. достаточность капитала;
2. рентабельность капитала;
3. поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - соотношению между капиталами разных уровней;

- структуре капитала внутри каждого уровня.

Аппетит к риску (склонность к риску) определяется стратегией управления рисками и капиталом банка в разрезе направлений деятельности в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Количественные показатели:

1) показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П

2) показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска – величина взвешенных по риску активов, объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований, уровень просроченной задолженности;
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- для рыночного риска - величина взвешенных по риску активов;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта; показатель отношения ликвидных активов к средствам клиентов;
- для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

Качественные показатели:

- 1) оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- 2) оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков. При определении планового уровня и структуры капитала, планового уровня достаточности капитала банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития. Стратегия управления рисками и капиталом определяется в составе стратегии развития банка на плановый период.

Достаточность капитала характеризует возможность Банка нивелировать все возможные финансовые потери за счет собственных средств. Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку пересматривается на постоянной основе - ежеквартально и утверждается Советом Директоров Банка.

В течение отчетного периода предельно допустимый совокупный риск по Банку был установлен исходя из соблюдения нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок.

на 01.10.2018	H1.0	H1.1	H1.2
нормативное значение	8,000%	4,500%	6,000%
надбавки к нормативам			
поддержания достаточности капитала	1,875%	1,875%	1,875%
антициклическая	0,000%	0,000%	0,000%
нормативное значение с учетом надбавок	9,875%	6,375%	7,875%

На 01.01.2019 норматив для банков с базовой лицензией, установлен без учета надбавок	8,000%	-	-
--	--------	---	---

В течение отчетного периода изменения в политику управления капиталом не вносились, количественные данные, установленные в целях управления капиталом, сохранялись на едином уровне.

Динамика нормативов достаточности капитала в 2018 году представлена в таблице:

	H1.0	H1.1	H1.2
01.01.2018	13,8	9,6	9,6
01.04.2018	22,3	12	12
01.07.2018	22,6	12,4	14,4
01.10.2018	22,4		12,3
01.01.2019	17,2		9,43
максимальное значение	22,6	12,4	14,4
минимальное значение	13,8	9,6	9,43
среднее значение	19,66	11,33	11,55

Требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала) с учетом и без учета надбавок к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде соблюдались на постоянной основе.

В отчетном периоде банком были выкуплены собственные акции в количестве 34 284 штуки по цене 85 рублей за штуку, в результате чего вложения банка в собственные акции составили 2 914 тыс. руб. Указанная сумма учитывается в составе показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала. В отчетном периоде дивиденды акционерам банка не начислялись и не выплачивались.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи при проведении сделок по уступке прав требования осуществляются в целях регламентации работ по минимизации затрат Банка на сопровождение проблемной и сомнительной задолженности по кредитным договорам (все сделки в разрезе потребительских кредитов). Риски отсутствуют, т.к. передача задолженности происходит по факту оплаты.

При осуществлении сделок по передаче прав требований по потребительским кредитам Банк преимущественно выступает в качестве первичного кредитора. Вместе с тем в единичных случаях Банк может выступить как последующий кредитор.

Основной задачей при совершении сделок по договорам финансирования под уступку прав требований является получение дохода Банком при обслуживании дебиторской задолженности Клиентов Банка.

При совершении сделок по уступке прав требований по договорам финансирования, у Банка возникает кредитный риск, связанный с возникновением просроченной задолженности. Величина кредитного риска по требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающих на балансовых и внебалансовых счетах в результате осуществления операций по уступке и приобретению прав требования оценивается, в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением 28.06.2017 № 590-П, Положением от 23.10.2017г. № 611-П в действующих редакциях.

С целью снижения рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, банк производит следующие мероприятия:

- в случае если возникают требования к приобретателю прав требований (контрагенту), Банк проводит оценку финансового положения контрагента,
- производит расчет максимальной доступной величины денежных требований, возможных к принятию Банком, и в пределах которой Банк может осуществлять финансирование Клиента на основании внутренней методики соответствующей требованиям Банка России,
- производит расчет предельного размера досрочных платежей по приобретаемым правам требованиям на одного дебитора на основании внутренней методики соответствующей требованиям Банка России,

- в Банке создан и действует Комитет, в чьи полномочия входит заключение договоров финансирования под уступку прав требования.

Банк не осуществляет сделки со специализированными обществами и ипотечными агентствами.

Краткое описание Учетной Политики Банка.

В соответствии со ст. 824 Гражданского кодекса РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

В соответствии со ст. 826 Гражданского кодекса РФ предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события. Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.

Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом. Т. е. Клиент, передающий права требования, не отвечает за неисполнение этих требований должниками. Эта форма факторинга без регресса.

По сложившейся практике по договорам факторинга уступают права требования, вытекающие из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу. Следовательно, в основе таких денежных требований лежит не договор кредита, займа или иной договор на размещение средств, а договор поставки товара, выполнения работ, оказания услуг. Поэтому процентных доходов не возникает.

Банк в своей Учетной политике разделяет сделки по уступке права требования по ранее заключенным кредитам от сделок «торгового финансирования».

Отражение операций по реализации (выбытию) кредитных договоров осуществляется на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Отражение операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по приобретению прав требования при проведении факторинговых операций отражаются с использованием счетов 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» и 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Признание доходов и расходов при реализации прав требований по кредитам осуществляется Банком в день списания с баланса требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Признание доходов по факторинговым операциям осуществляется в день поступления средств от должника, в день оплаты комиссионного вознаграждения Клиентом.

Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретаемых) по кредитам, оцениваются и отражаются на счете 91418 в размере номинальной стоимости приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы и пени)): на счетах 47801 и 47802 в суммах отдельных видов приобретаемых требований.

Права требования, приобретаемые по договорам финансирования под уступку права требования на счете 47803 отражаются в размере сумм, выплачиваемых клиенту по договору.

Требования, которые Банк предполагает уступить контрагентам, Банк оценивает в размере их балансовой величины на дату их списания с баланса, определенную договором с контрагентом.

При оценке требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк применяет нормативный подход, установленный инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

У Банка отсутствуют рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату, в разрезе вида активов и видов требований (обязательств), возникших у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в т.ч. включенных в кредитный портфель:

Тыс. руб.					
№ п/п		на 01.01.2019	На 01.01.2018	Величина кредитного риска на 01. 01.2019	Величина кредитного риска на 01.01.2018
1	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (47803) по договорам финансирования под уступку права требования:	2 916 258	1 972 163	2 758 567	1 850 988
	- в т.ч. 1 категория	0	0	x	x
	- в т.ч. 2 категория	2 410 540	1 670 240	x	x
	- в т.ч. 3 категория	484 239	301 171	x	x
	- в т.ч. 4 категория	21 479	273	x	x
	- в т.ч. 5 категория	0	479	x	x
2	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств), учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (91418):	2 969 814	2 248 494	x	x
	- в т.ч. по договорам финансирования под уступку права требования	2 968 982	2 247 662	x	x
	- в т.ч. по кредитным договорам	832	832	x	x
3	Резервы по приобретенным правам требования на отчетную дату	157 691	121 175	x	x
	- в т.ч. 1 категория	0	0	x	x
	- в т.ч. 2 категория	37 188	51 770	x	x
	- в т.ч. 3 категория	110 066	68 801	x	x
	- в т.ч. 4 категория	10 437	125	x	x
	- в т.ч. 5 категория	0	479	x	x

По договорам уступки прав требований в течение 2018 года Банком реализовано задолженности на общую сумму (61214) 1 435 тыс. рублей (за 2017 год – 229 775 тыс. рублей).

В разрезе потребительских кредитов сделки по уступке прав Банком не проводились. В разрезе кредитов малому бизнесу - 1 435 тыс. рублей.

Вся задолженность отнесена не выше, чем в 4 КК.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период отсутствует (за 2017 год – 206 615 тыс. рублей).

Банк не планирует уступить права требований по потребительским кредитам и кредитам малому бизнесу в следующем отчетном периоде.

11. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

По состоянию на 01 ноября 2018 в банке проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, материальных запасов. Фактическое наличие ценностей и средств соответствует данным бухгалтерского учёта Банка. По объектам, пришедшим в негодность и выявленным в результате инвентаризации, проведено списание.

По состоянию на 01 ноября 2018 произведена инвентаризация статей баланса банка, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

На основании приказа руководителя банка были проведены ревизии кассы головного банка и всех структурных подразделений по состоянию на 01 января 2019. Отклонений от балансовых данных не выявлено.

На основании выписок, полученных из расчётных центров в местах присутствия кредитной организации по счетам, открытым в Банке России, произведена сверка по корреспондентскому счету, депонированных обязательных резервов, по счетам требований и обязательств на 01.01.2019. Расхождений не установлено.

Сверены остатки на 01.01.2019 по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2019 года банком были завершены все расчетные операции. Денежные средства по поручению клиентов, списанные с расчетных и текущих счетов в последний рабочий день года зачислены на счета получателей в банке или переведены через корреспондентский счет банка для зачисления на счета получателей в тот же день. Денежные средства, поступившие в последний рабочий день 2018 года на корреспондентский счет банка, в полном объеме проведены по счетам клиентов, счетам хозяйственной деятельности, за исключением тех, в которых указаны неверно реквизиты получателей денежных средств. Эти суммы зачислены на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения». Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2019 составляет - 137 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 - 204 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим операциям кредитной организацией рассчитаны и отражены на соответствующих балансовых счетах, в соответствии с указаниями Банка России в требуемом размере от расчётной величины.

В соответствии с условиями заключённых договоров, а также руководствуясь нормативными указаниями Банка России, в последний рабочий день года были начислены и отражены на счетах бухгалтерского учёта проценты за декабрь 2018 по привлечённым и размещённым денежным средствам.

12. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее — СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания её экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка.

Виды событий после отчетной даты:

- корректирующие события;
- не корректирующие события.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет. Банк обеспечивает обоснование такого расчета.

К корректирующим СПОД относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590–П и № 611–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям Банк относит вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;

- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае Банк определяет, что считается существенной частью основной деятельности:

- доля доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка – 10%;
- доля выбывающих активов в общей величине активов банка 10-%;
- заработная плата уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников банка – 10%;
- и другое.

Так же устанавливаются следующие существенные величины:

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками Банк считает сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;

- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты. Существенным Банк считает такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Существенным банк считает если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от уставного капитала банка.

Банк вправе отображать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Запреты на корреспонденцию при отражении СПОД.

При отражении корректирующих СПОД запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков–корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках–корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

Начальные обороты СПОД.

В первый рабочий день января 2018 после составления ежегодного баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовые результаты текущего года», перенесены Банком на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первичной записью по отражению событий после отчетной даты.

Банком отражены в учете следующие существенные корректирующие события после отчетной даты:

- начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018;
- начислен налог на имущество за 2018 год согласно произведенному расчету;
- отображено начисление налога на прибыль организации по итогам налогового периода;
- уточнены суммы доходов и расходов, отраженные в бухгалтерском учете, на основании получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- проведена регулировка ОНО и ОНА согласно ведомости – расчету по состоянию на 01.01.2019;
- проведено увеличение текущей (справедливой) стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи по состоянию на 01.01.2019.

Формирование финансового результата Банка.

18 марта 2019 года Банком проведены завершающие обороты СПОД по формированию финансового результата 2018 года. Закрытие счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» произведено на счет 70802 «Убыток прошлого года».

В результате отражения корректирующих СПОД финансовый результат по итогам 2018 года уменьшился на 6 755 тыс.руб. и составил убыток в сумме 2 363 тыс.руб.

13. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Такое событие отсутствует.

14. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

1. Обесценение займов и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Байка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

2. Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать

разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки. .

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной, к ссудной» как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако, Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

3. Экономическая ситуация:

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно Банком пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В составе Совета директоров Банка определен член Совета директоров Банка, а именно Белокопытов Николай Владимирович, на которого возложены функции подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с п.п. 2.1, 2.2 Инструкции Банка России от 17.02.2014 №154 - И «О Порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В течение отчетного периода вознаграждение указанному Члену Совета директоров Банка не выплачивалось.

В АО «Роял Кредит Банк» соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Обязанность по проведению независимой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Акционерном обществе «Роял Кредит Банк» возложена на Службу внутреннего аудита. В течение отчетного периода была проведена независимая оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В целом оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в банке с учетом результатов проверки, соблюдения требований законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних положений банка признана удовлетворительной, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях Банка, которые включают в себя обособленные и внутренние структурные подразделения Банка, каждое из которых выполняет функции на основании соответствующего Положения о структурном подразделении. Банк представлен в двух регионах Дальнего Востока: Приморский и Хабаровский край. Внутренние структурные подразделения Банка представлены в четырех городах: Комсомольске – на – Амуре, Хабаровске, Владивостоке, Уссурийске.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования сотрудников Банка, включая Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка.

В течение 2018 года в целях совершенствования Кадровой политики были внесены изменения и дополнения (либо утверждены новые редакции) в следующие внутренние положения:

Положение о системе премирования сотрудников залоговых подразделений АО «Роял Кредит Банк» - Протокол от 03.05.2018 № 12.

Положение о системе премирования специалистов Отдела банковских счетов ЮЛ и ИП Операционного департамента АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 02.08.2018 № 22;

Положение о системе премирования сотрудников подразделений информационных технологий АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 02.08.2018 № 22;

Положение о системе премирования обслуживающих подразделений АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 02.08.2018 № 22;

Положение о системе премирования сотрудников СВА и СВК АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 20.09.2018 № 24.

Работники, осуществляющие управление рисками - сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а так же контроль соблюдения указанных ограничений. А именно сотрудники Службы внутреннего аудита, Отдела контроля банковских рисков, Службы внутреннего контроля и Группы по ПОД/ФТ.

Система оплаты труда этих работников в части соблюдения принципа независимости их вознаграждения от финансовых и операционных результатов деятельности контролируемых ими подразделений, в том числе обеспечения превалирования фиксированной части оплаты труда над нефиксированной, находится в компетенции Совета директоров Банка.

Премирование указанных работников в АО «Роял Кредит Банк» производится с учетом следующего:

1) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет менее 50%;

2) учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности иных внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок начисления нефиксированной части оплаты труда лиц, указанных в данном пункте, производится в соответствии с Положениями о премировании сотрудников данных подразделений.

При определении способов учета текущих и будущих рисков в системе оплаты труда подразделениям, осуществляющим контроль и управление рисками, и для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности, или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;

- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

В АО «Роял Кредит Банк» установлен перечень общих и индивидуальных по направлениям деятельности, качественных и количественных показателей риск-аппетита, а именно:

К общим показателям относятся:

- Показатели достаточности капитала банка
- Показатель рентабельности капитала
- Показатель рентабельности активов банка
- Группа оценки экономического положения банка
- Показатель стабильности доходов
- Уровень кредитного рейтинга

К показателям по кредитному риску относятся:

- Показатель размера резервов по ссудам и иным активам
- Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле
- Размер потерь по кредитному риску
- Доходность ссудных операций
- Обобщающий результат по группе показателей оценки активов

К показателям по риску ликвидности относятся:

- Обобщающий результат по группе показателей ликвидности
- Показатели ликвидности
- Отношение размера неработающих и низкодоходных активов к капиталу

К показателям по рыночному риску относятся:

- Величина отрицательной переоценки по ценным бумагам
- Значение рыночного риска
- Величина отрицательной переоценки иностранной валюты
- Эффективная доходность портфеля ценных бумаг

Достижение установленных показателей соотносится с выплатами вознаграждения.

Нефиксированная часть выплат для работников, принимающих риски корректируется с учетом рисков, принимаемых Банком в результате решений данных работников, в том числе посредством отсрочки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Период отсрочки составляет 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Размер отсроченного вознаграждения в Банке корректируется с учетом реализовавшихся рисков на портфеле сделок или операций в течение периода отсрочки.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника из Банка;
- отсутствия положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- наличия дисциплинарных взысканий за последний календарный год, особенно за нарушение внутренних документов, связанных с рисками;
- несоответствия сотрудника квалификационным требованиям Банка;
- наличия значительного (более чем на 20%) отрицательного изменения капитала Банка и качественной оценки рисков;
- наличия в Банке случаев за последний отчетный год несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в те-

чение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".
Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается исключительно в денежной форме.

Информация о полученных в отчетном периоде членами исполнительных органов и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, вознаграждениях представлена в таблице:

Тыс. руб.					
Работники	Общее количество	Размер выплаты фиксированной части за отчетный период (краткосрочное вознаграждение)	Размер выплаты нефиксированной части за отчетный период (краткосрочное вознаграждение)	Размер отсроченной части обязательств по долгосрочным выплатам, нефиксированной части оплаты труда по состоянию на 01.01.2019	Размер признанной в балансе отсроченной части обязательств по долгосрочным выплатам на дисконтированной основе, нефиксированной части оплаты труда по состоянию на 01.01.2019
Члены исполнительных органов	6	13 358	1 804	2 950	2 944
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	8	7 415	976	747	548
	Итого	20 773	2 780	3 697	3 492

В отношении указанных сотрудников в отчетном периоде не производились:

- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- выплаты гарантированных премий;
- выплаты отсроченных и удержанных вознаграждений (денежные средства, акции или иные финансовые инструменты, иные способы);
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;
- выплаты по окончанию трудовой деятельности;
- выплаты на основе акций.

В отчетном периоде было выплачено выходное пособие при увольнении заместителя Председателя Правления в сумме 315 тыс.рублей.

Корректировка ранее признанных обязательств (прекращение признания) Банка по выплате отсроченной части вознаграждения за 2018 год с учетом страховых отчислений производилась при увольнении заместителя Председателя Правления и начальника юридического отдела в общей сумме 516 тыс.рублей.

16. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если физическое лицо или организация владеет 5% акций или более.

При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность таких взаимоотношений.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а так же их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Тыс.руб.

Операции	Акционеры	Члены Правления Банка, Совет директоров	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам			
Кредиты на начало отчетного периода 01.01.2018	0	1 460	1 460
Кредиты, предоставленные в течение 2018 года	37 919	4 029	40 455
Кредиты, погашенные в течение 2018 года	37 919	2 494	39 272
Кредиты на конец отчетного периода 01.01.2019	0	2 995	2 995
Сформированный резерв под предоставленные ссуды			
Резерв на начало отчетного года 01.01.2018	0	264	264
Создание/восстановление резерва	0	457/322	457/322
Резерв на конец отчетного периода 01.01.2019	0	399	399
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода 01.01.2018	0	1 189	1 189
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода 01.01.2019	0	2 596	2 596
Проценты, полученные по кредитам за 2018	107	116	223
Комиссии, полученные по кредитам за 2018	0	0	0
Полученное Банком обеспечение по кредитам предоставленным			
На 01.01.2018	0	2 899	2 899
На 01.01.2019	0	2 899	2 899
Полученные Банком гарантии и поручительства			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0
Выданные банком гарантии и поручительства			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0
Неиспользованные лимиты кредитных линий			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0
Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных			
На 01.01.2018	46 082	15 424	61 506
На 01.01.2019	25 072	5 893	30 965
Объем привлеченных субординированных депозитов			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0

Объем обязательств по взаимозачетам			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0
Объем списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0
Операционные доходы			
На 01.01.2018	1 463	26	1 489
На 01.01.2019	1 929	95	2 024
Операционные расходы			
На 01.01.2018	0	0	0
На 01.01.2019	0	0	0

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствует.

17. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	97 975	234 891
	в т.ч. остатки на расчетных счетах (40807)	48 433	5 067
	в т.ч. привлеченные депозиты (42503)	0	0
	в т.ч. привлеченные депозиты (42504)	86 838	115 200

	в т.ч. привлеченные депозиты (42505)	0	114624
4.3	физических лиц - нерезидентов	15	16
	в т.ч. остатки на текущих счетах (40820)	13	14
	в т.ч. депозиты до востребования (42601)	2	2

18. Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации

В отчетном периоде решения о прекращении деятельности или реорганизации кредитной организации не принималось.

Председатель Правления Банка



Ишмуратова Е.В.

Главный бухгалтер Банка




Кузьмова И.В.

Начальник ПЭО  Баранцев О.Б.

Начальник ОКБР  Середюк Г.В.

Начальник отдела по УАО ФЛ и ЮЛ  Гореленко А.А.

Начальник отдела кредитования ЮЛ  Бородина Н.В.